

ZUKUNFT SCHAFFEN

Eine zeitgemäße Hochrechnungsmethode basierend
auf stochastischen Hochrechnungen in Echtzeit

Ein Vortrag von Pascal Schiffels,
Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN

Wiesbaden, 19. Mai 2022
„Morgen 2022 – der Plattform-Summit
der Versicherungsbranche“

MARKTINITIATIVE
NEUER **RENDITE**
STANDARD 

**HOCHRECHNUNGS-
METHODEN...
KLASSISCH**

2%

4%

6%

**HOCHRECHNUNGS-
METHODEN...
KLASSISCH**

3%

6%

9%

TURNING TABLES



**WIR HÄTTEEN DA EINEN
ECHTEN TARIF...**

**UND SCHAUEN UNS ANHAND DER
VERSCHIEDENEN HOCHRECHNUNGSMETHODEN
DIE ERGEBNISSE AN**

-> EIN NEUER BLICKWINKEL ENTSTEHT



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

→ Angabe nach PIA, Chancen-Risiko-Klasse 4

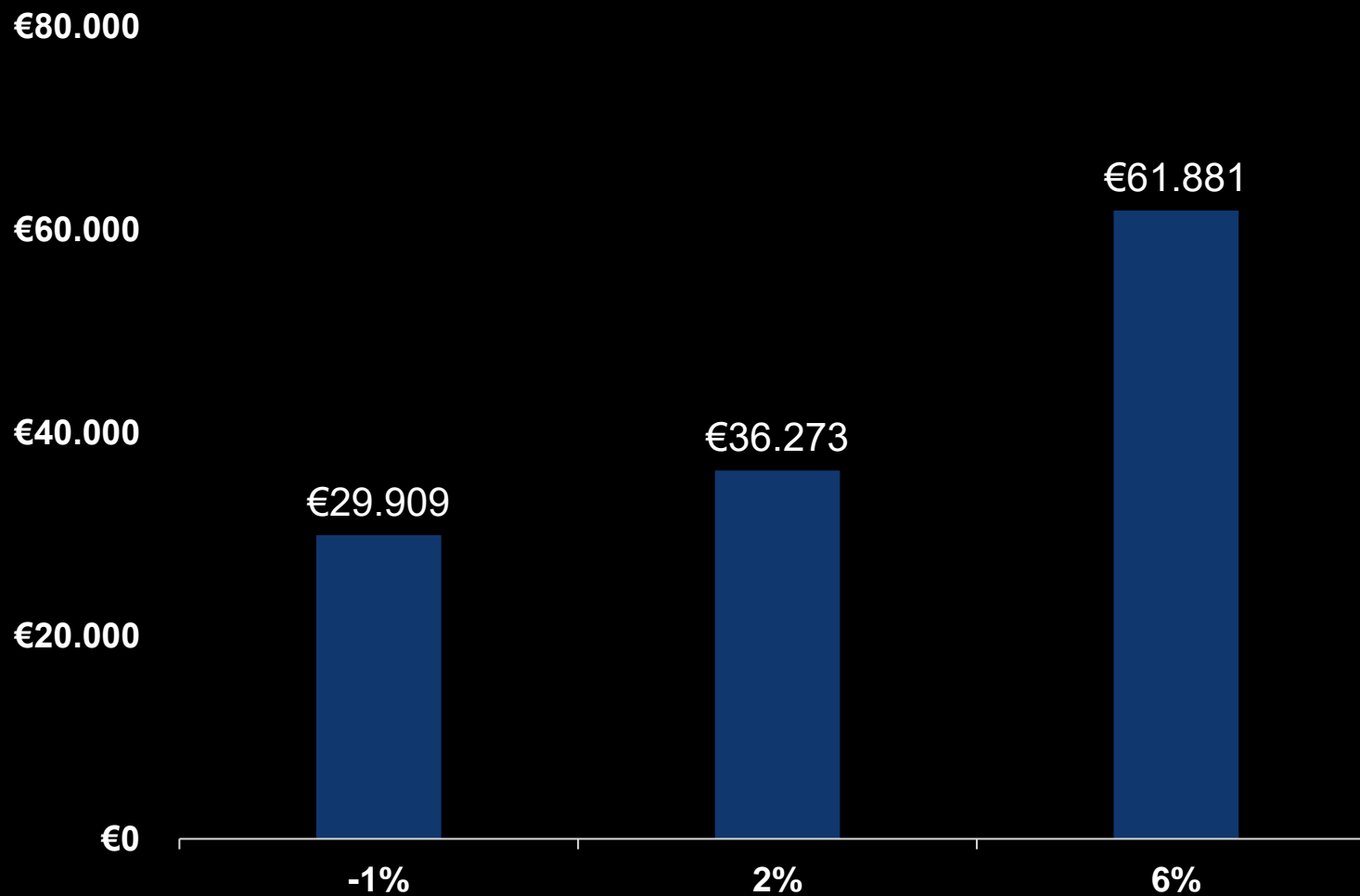
Monatsbeitrag:	100 EUR
Laufzeit:	30 Jahre
Beitragsgarantie:	80 %
Todesfallschutz:	Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

→ Ergebnis in der Hochrechnung nach PIA,
 Chancen-Risiko-Klasse 4

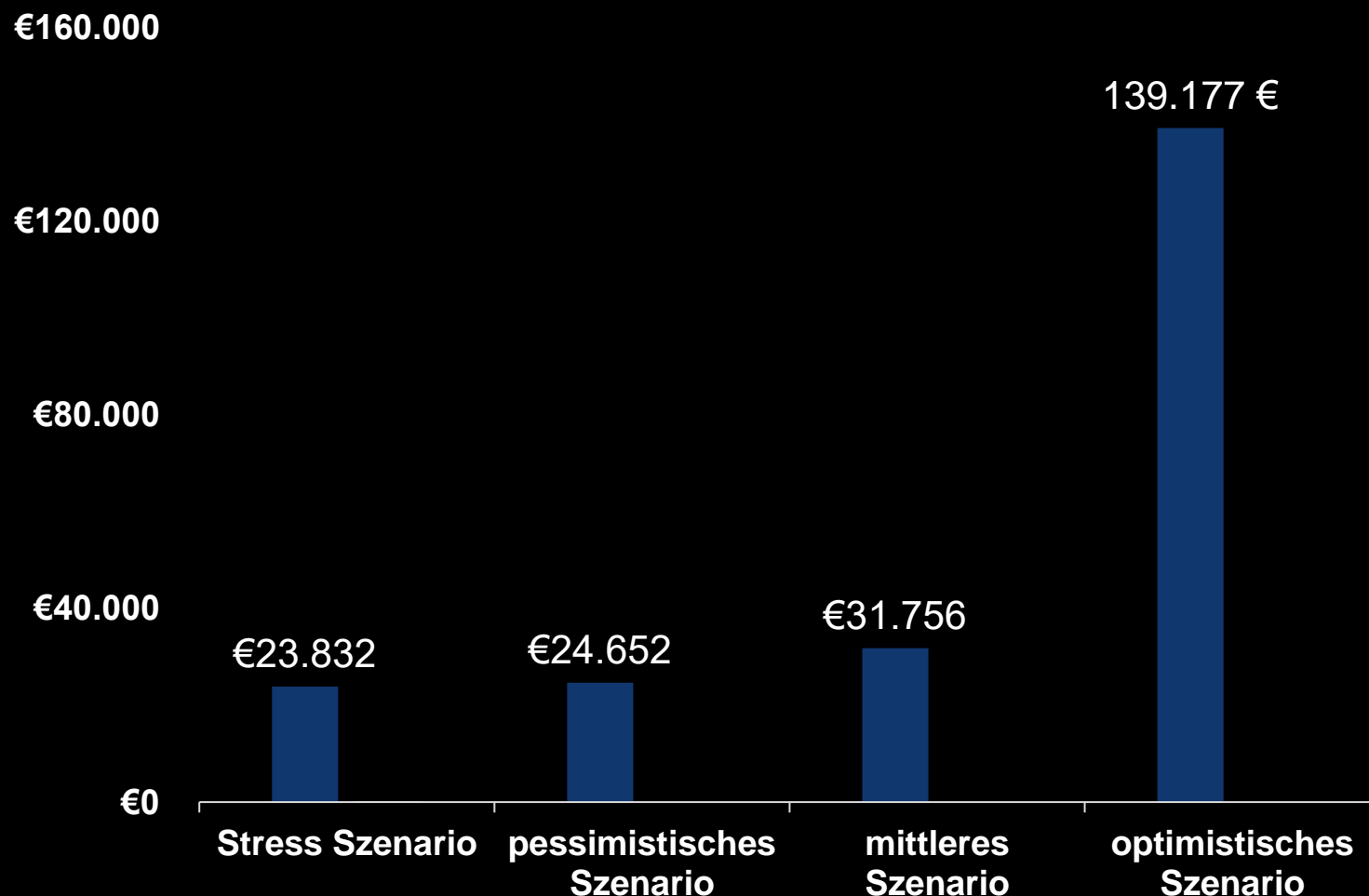


Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

→ Ergebnis der Hochrechnung nach PIA, Chancen-Risiko-Klasse 4

→ Jetzt PRIIP, Risikoindikator 2



**VIELLEICHT
DOCH WIEDER
ZURÜCK ZU
3/6/9?**



**WIE BRINGEN WIR
DIESEN TARIF
VON PLATZ 50**

**IM VERGLEICH
IN DIE TOP 5?**

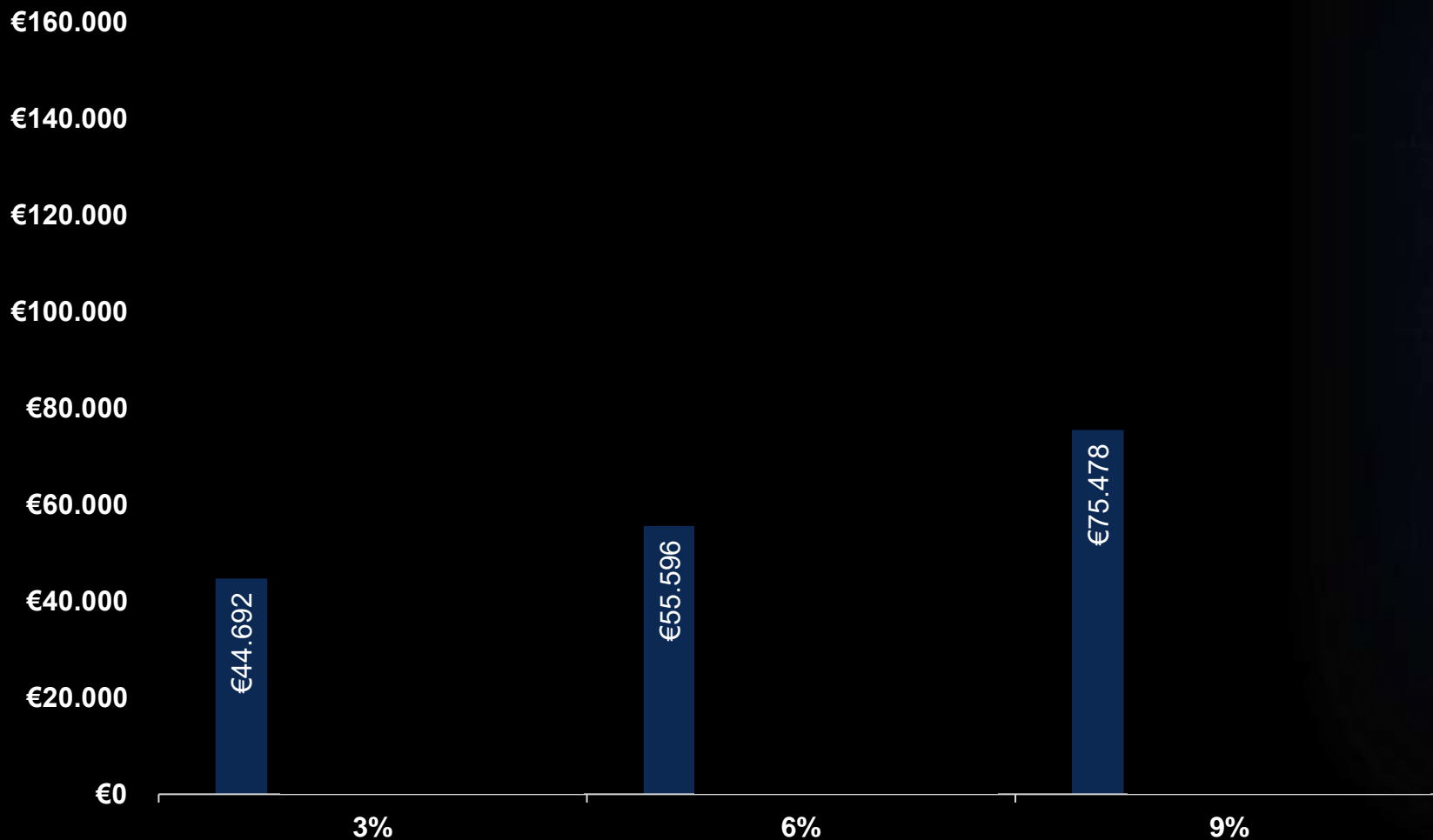
**REALITÄT IM
VERTRIEB?**



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

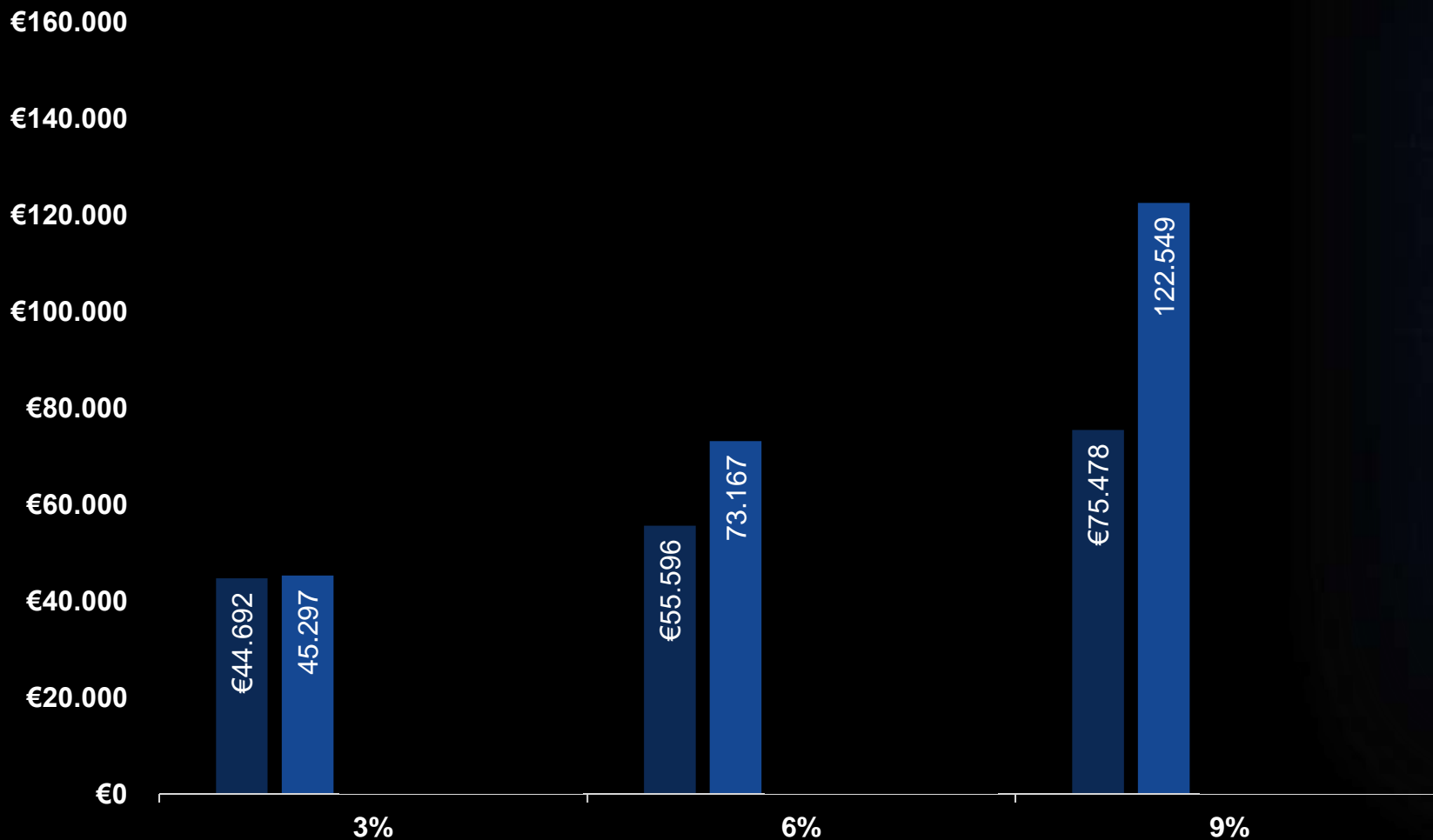
→ 1 Brutto | Deckungsstock mit Deklaration



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

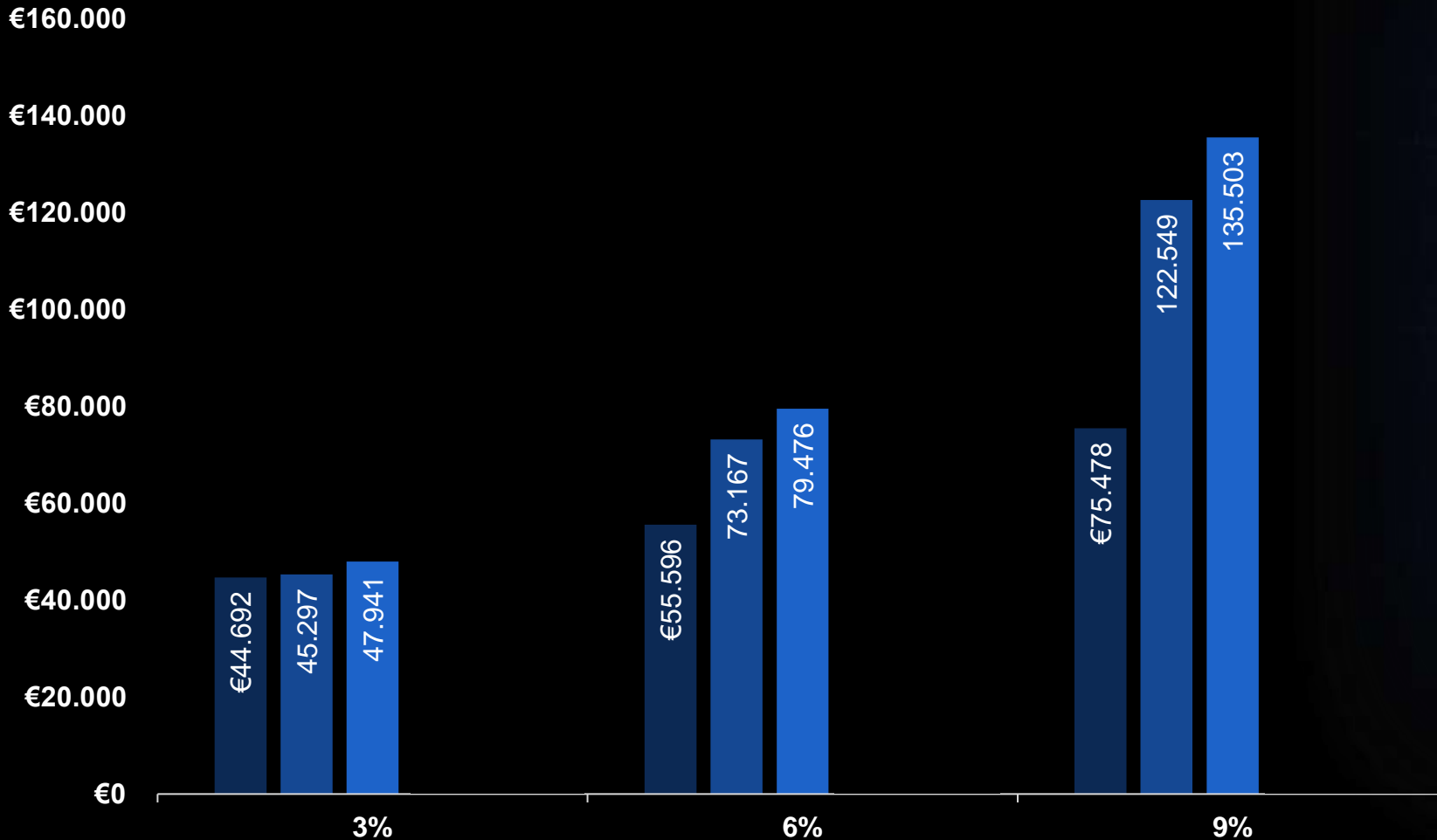
- 1 Brutto | Deckungsstock mit Deklaration
- 2 Brutto | GDV-Methode



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

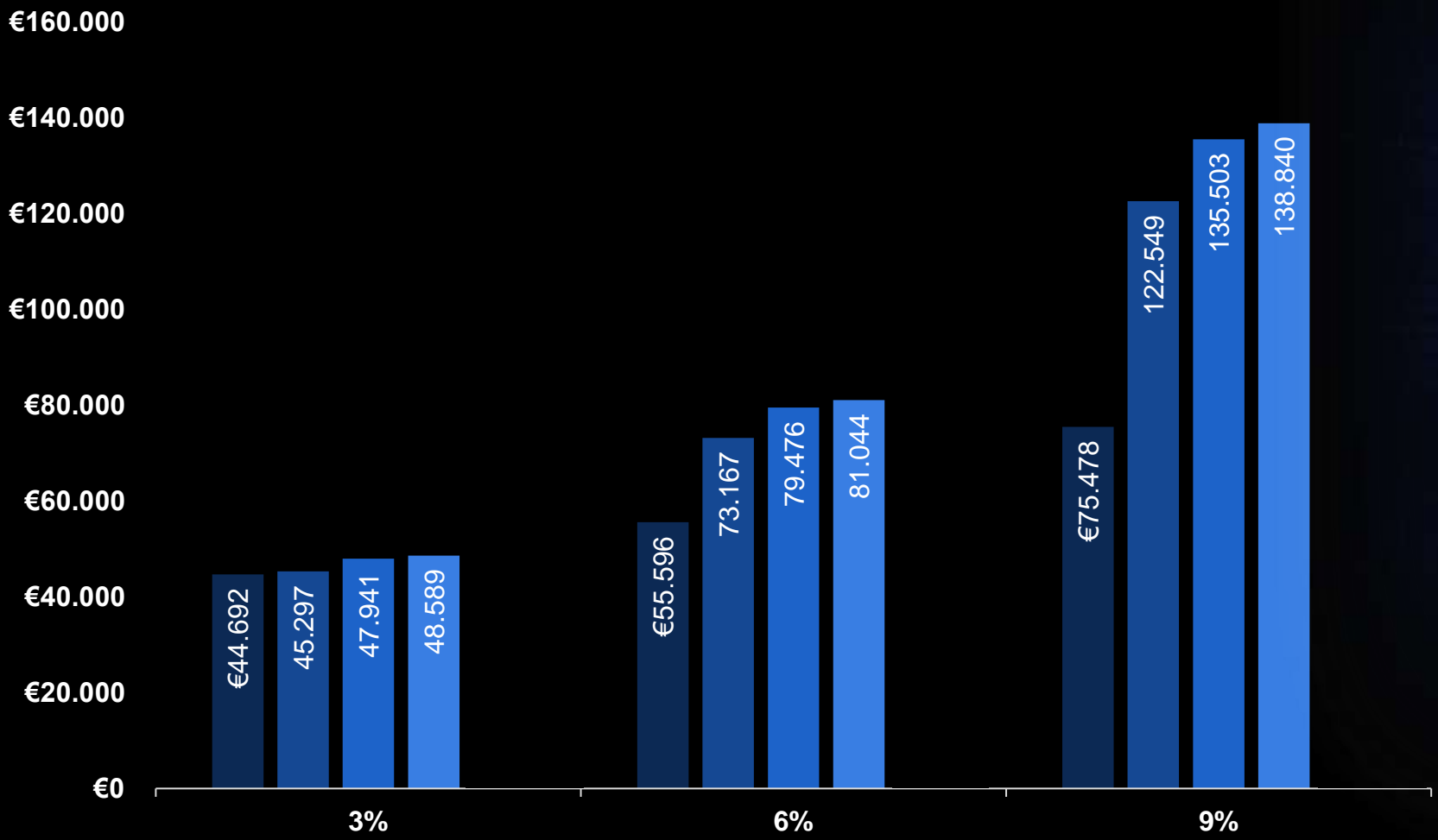
- 1 Brutto | Deckungsstock mit Deklaration
- 2 Brutto | GDV-Methode
- 3 Brutto | ETF statt Aktienfonds



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

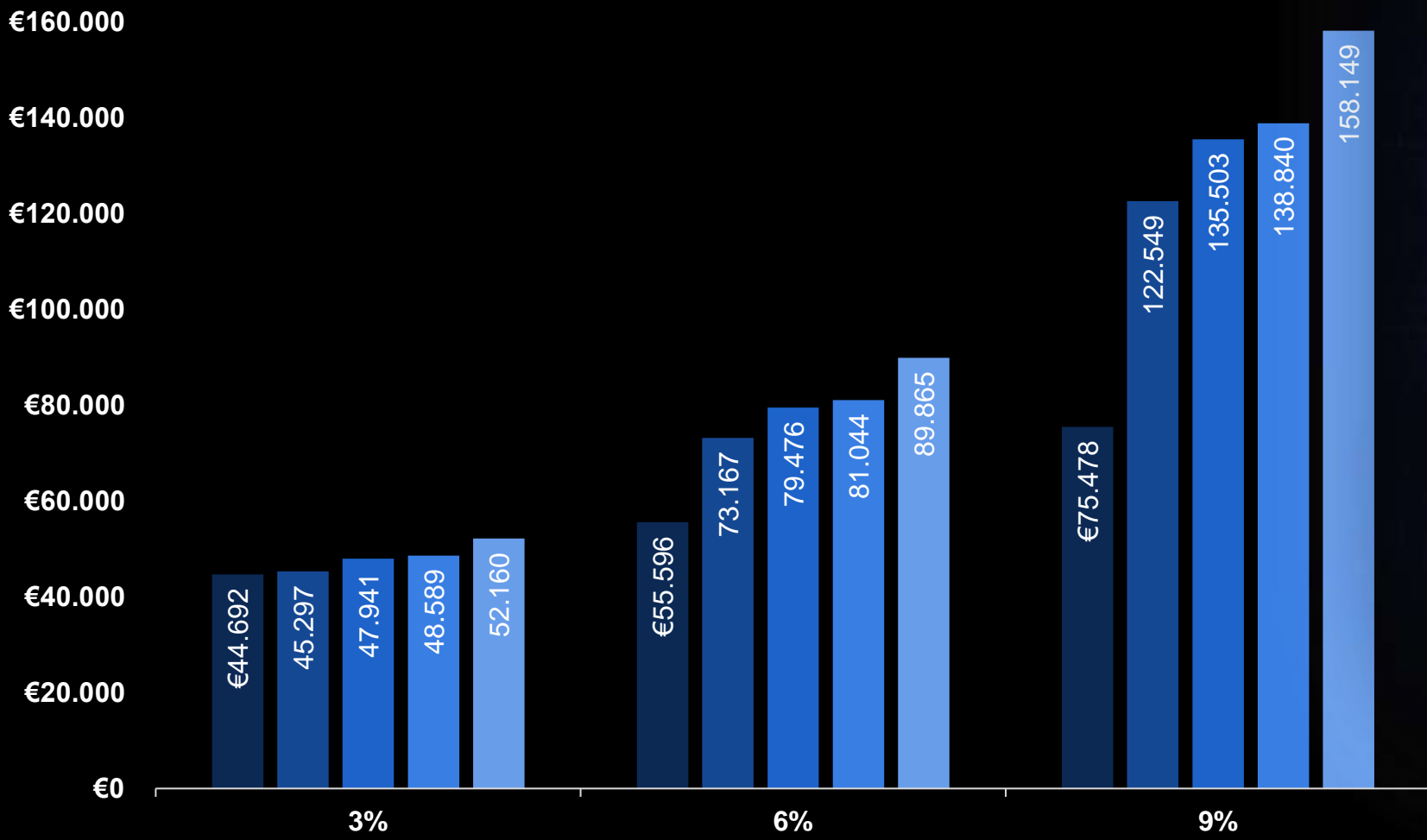
- 1 Brutto | Deckungsstock mit Deklaration
- 2 Brutto | GDV-Methode
- 3 Brutto | ETF statt Aktienfonds
- 4 Netto | mit ETF



Fondsgebundene Rentenversicherung

Der echte Tarif zur Veranschaulichung

- 1 Brutto | Deckungsstock mit Deklaration
- 2 Brutto | GDV-Methode
- 3 Brutto | ETF statt Aktienfonds
- 4 Netto | mit ETF
- 5 Netto | mit Aktienfonds



**WAS BEDEUTET DAS FÜR
VERSICHERUNGS-
VERMITTLER?**



**WAS BEDEUTET DAS FÜR
VERSICHERUNGS-
KUNDEN?**



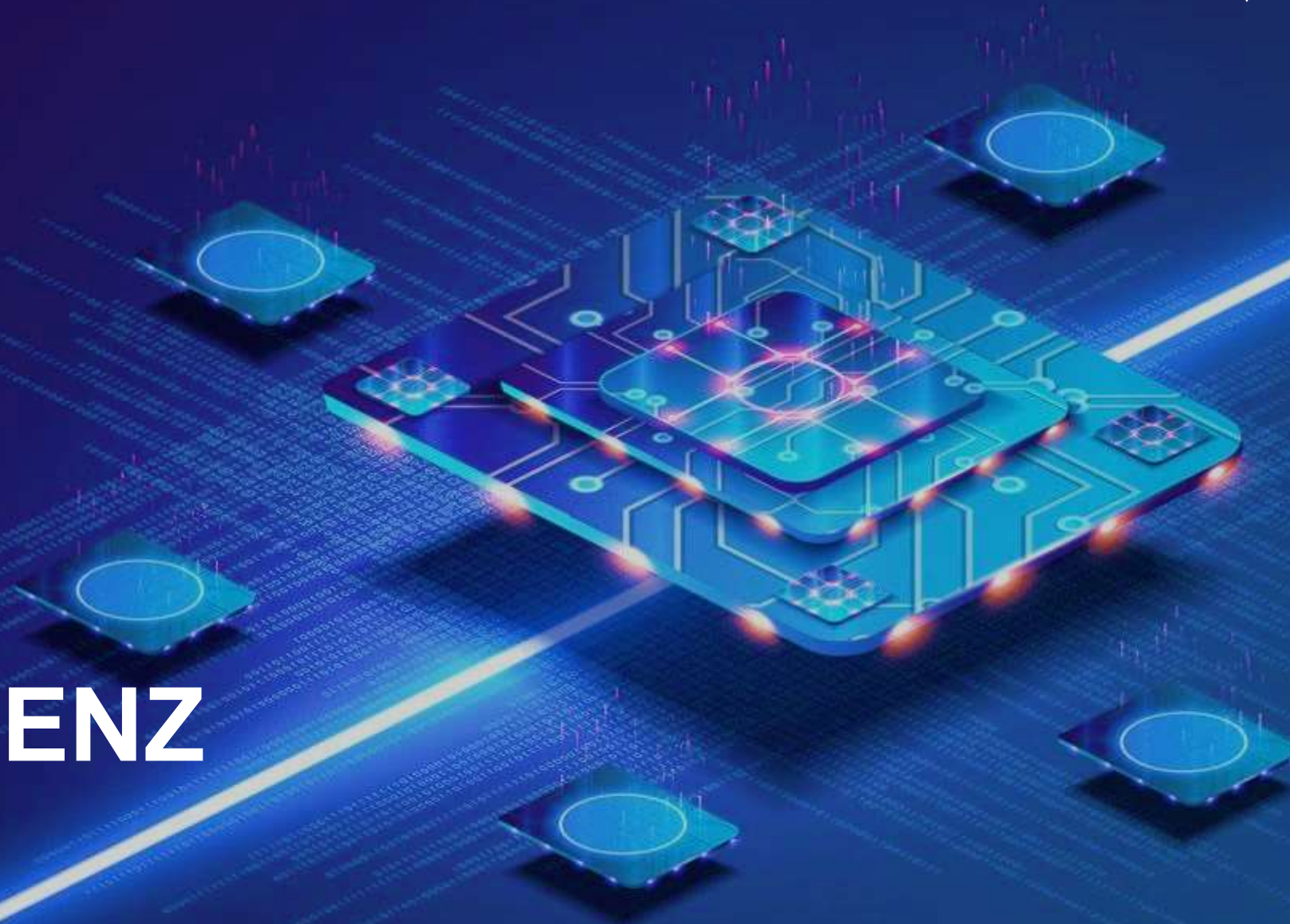
**IST DAS KUNST
ODER KANN DAS
WEG?**

MARKTINITIATIVE
NEUER **RENDITE**
STANDARD 



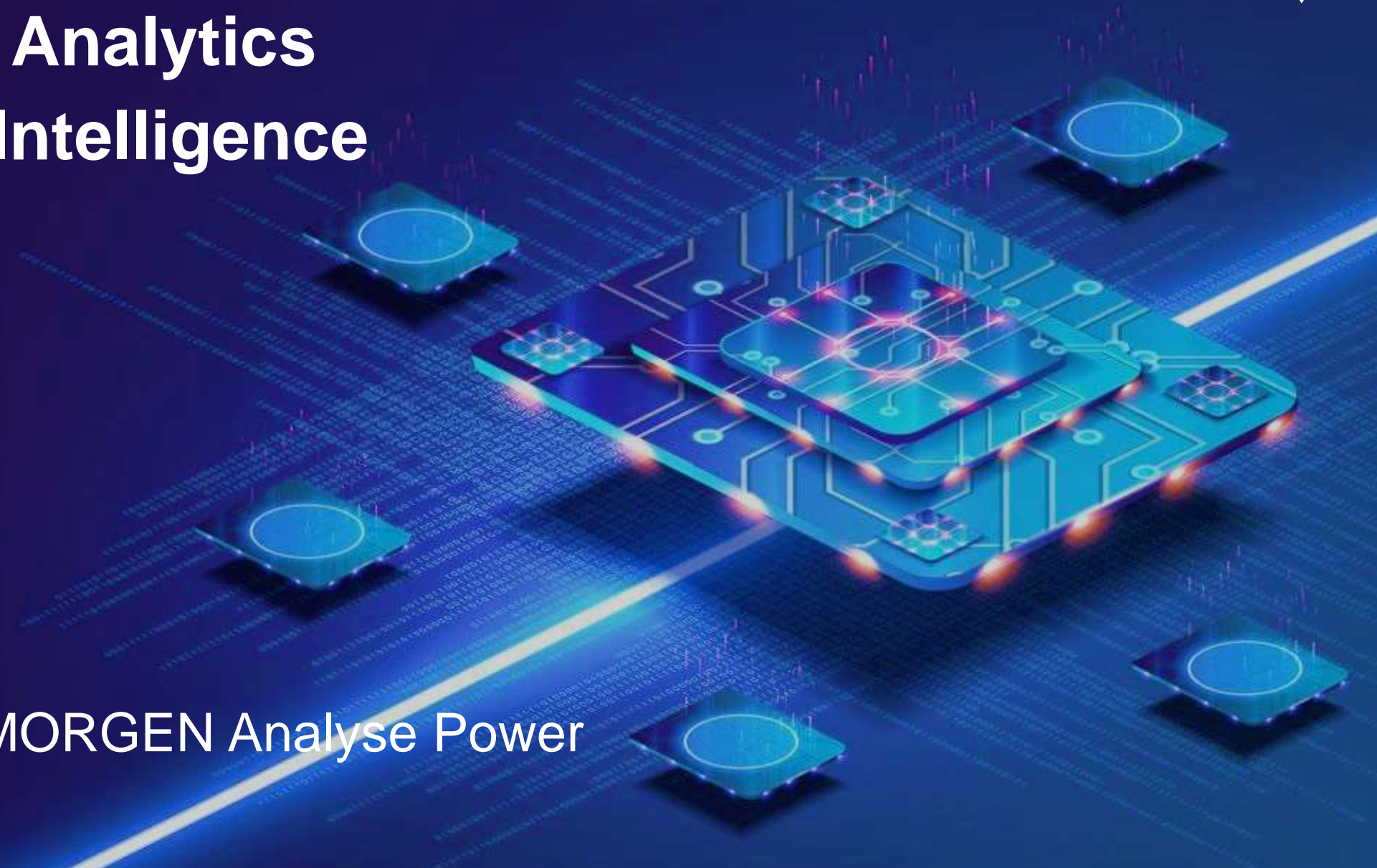
**ZUKUNFT
SCHAFFEN**

**TRANSPARENZ
SCHAFFEN**



Data Science Predictive Analytics Business Intelligence

MORGEN & MORGEN Analyse Power



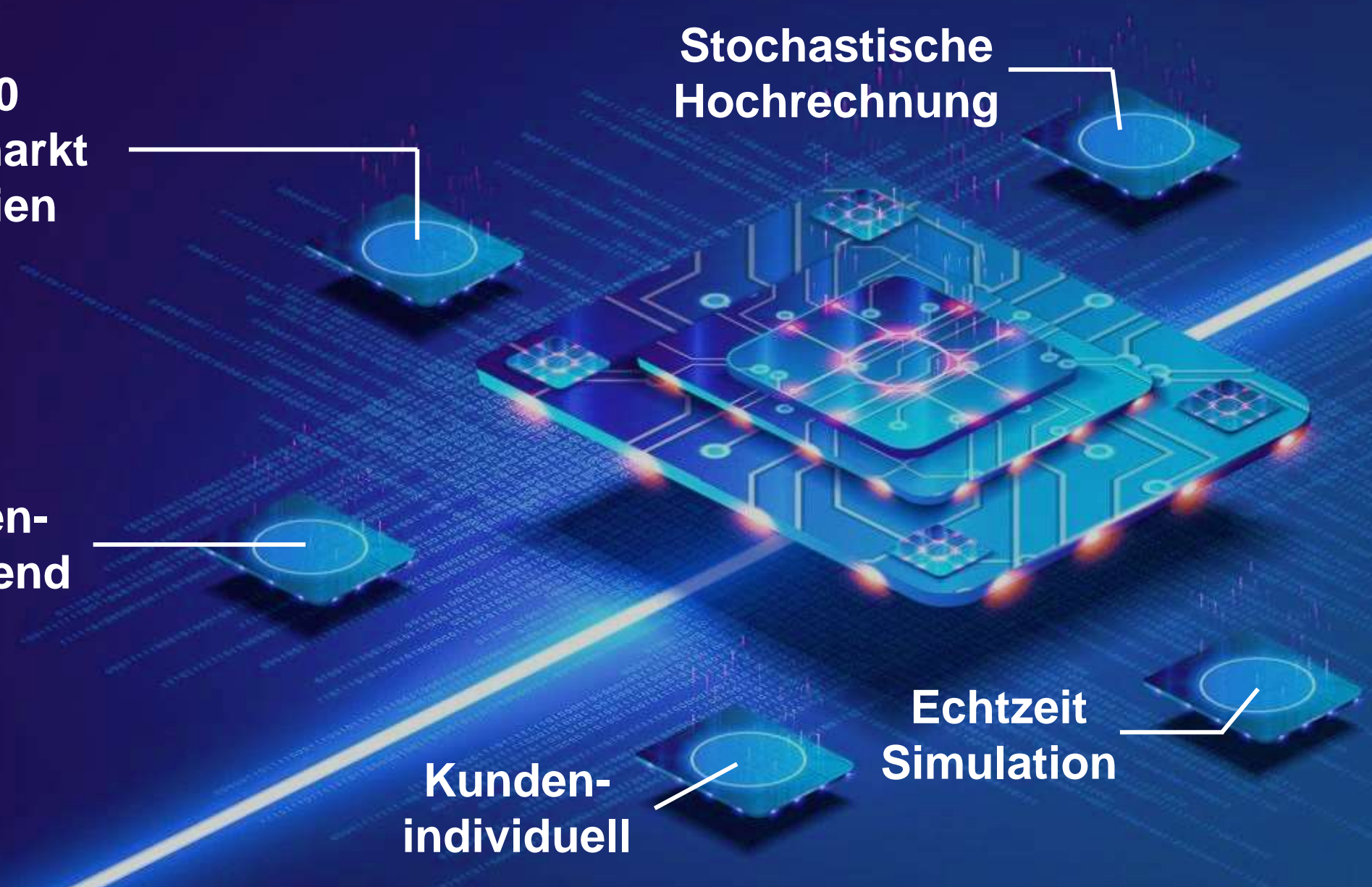
**10.000
Kapitalmarkt
Szenarien**

**Stochastische
Hochrechnung**

**Schichten-
übergreifend**

**Kunden-
individuell**

**Echtzeit
Simulation**



Das Ergebnis basierend auf dem Neuen Renditestandard in Echtzeit

Damit jeder in der Lage ist, die passende Entscheidung für seine Altersvorsorge zu treffen.

Optimistisches Szenario
90.458 €

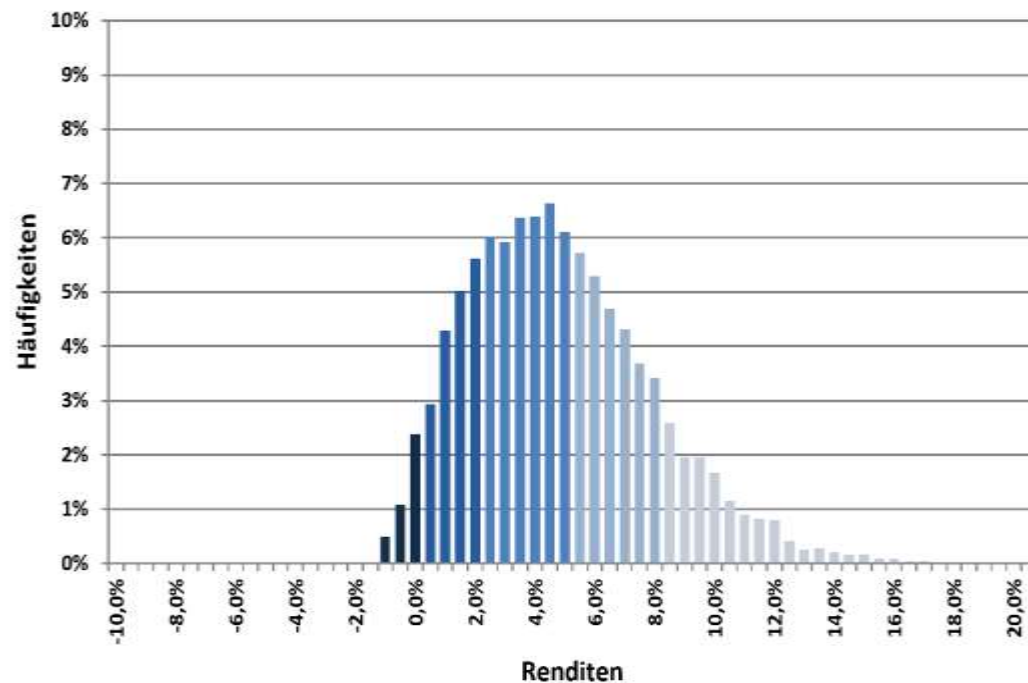
Durchschnittliches Szenario
76.170 €

Pessimistisches Szenario
40.304 €

CHANCE-RISIKO
KLASSE 3



■ < 0% ■ 0% - 2% ■ 2% - 5% ■ 5% - 8% ■ ≥ 8%



MITGLIEDER



VIELEN DANK

