

# ***Bewertung langfristiger Garantien***

*Antworten auf actuarielle Fragestellungen einfach und verständlich*



Montabaur, den 23. September 2016

Martina Backes, Uwe Klinge

# Finanzierbarkeit langfristiger Garantien?

Welche Überschussbeteiligung ist vertretbar?

.....

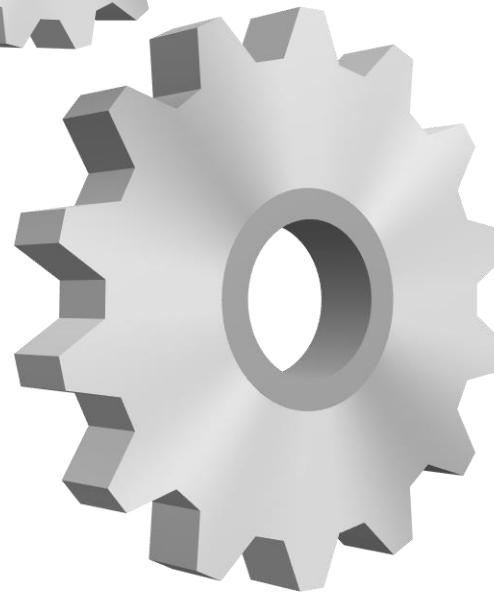
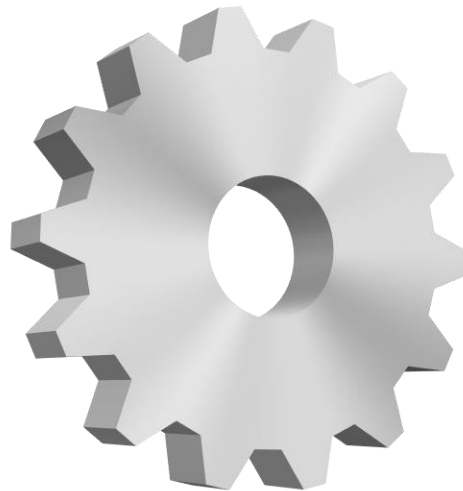
Deklarationsrahmen für Einmalbeiträge



Welche Garantiefornen sind langfristig finanzierbar?

.....

Endfällige Garantie, laufende Garantie, reduziertes Garantieniveau, Phasengarantien



Wie stark finanziert der Bestand das Neugeschäft?

.....

Finanzierung der Überschussbeteiligung des Neugeschäfts durch Mittel der freien RfB

# Bewertungstool „LFG“

Fokus: Kapitalanlage, Garantien und Überschussbeteiligungen



## Unterstützung Ihrer Produktentwicklung

- Ermittlung Garantiekosten unter Berücksichtigung verschiedener Kapitalanlagestrategien
- Parallele Modellierung von drei Anlageklassen (Aktien, Immobilien, festzinsliche Anleihen)
- Unternehmenseigene Passiv-Cashflows über Schnittstelle einlesbar
- Transparente Darstellung der Effekte auf Vertragsebene

# ***Unser Einstiegsangebot***

## *Workshop vor Ort „Langfristige Finanzierung von Garantieprodukten“*

- Vorstellung und Diskussion des Modellierungskonzeptes
- Einfluss des Produktdesigns auf die Entwicklung der freien RfB und die Kosten für die Garantie
- Auswirkung der Anlagestrategie auf die Finanzierbarkeit der Produkte
- Verarbeitung monatlicher Cashflows für Rückstellungen und Überschüsse anhand von Standardbeispielen
- Optional: Verarbeitung von Ihnen zugelieferter Cashflows zur deterministischen und stochastischen Bewertung im Workshop (Format wird vorher abgesprochen)

# Ihre Ansprechpartner



Martina Backes, Geschäftsführerin Aeiforia GmbH  
Dipl.-Math., Aktuar (DAV)

Telefon: + 49 2602 99983-206

Mobil: + 49 170 3733206

Fax: + 49 2602 99983-2206

[martina.backes@aeiforia.de](mailto:martina.backes@aeiforia.de)



Uwe Klinge, Senior Consultant, freiberuflicher Berater  
Dipl.-Math., Aktuar (DAV), CERA

Telefon: + 49 2602 99983-216

Mobil: + 49 173 8089984

Fax: + 49 2602 99983-2216

[uwe.klinge@aeiforia.de](mailto:uwe.klinge@aeiforia.de)

[www.aeiforia.de](http://www.aeiforia.de)

Bildnachweis Titelseite: shutterstock.com

Seite 5

23.09.2016

©Aeiforia GmbH 2016 | Bewertungstool LFG Irrtum und Änderungen vorbehalten