

HIL_AE_498 - Vergabe HIL TV arbeitgeberfinanzierten Direktversicherung (bAV)
ZUSCHLAGSKRITERIEN

	Wertungskriterium	Gewichtung	Hinweise des Auftraggebers	Mindestanforderung	Bewertungsmaßstab	Max. erreichbare Bewertungspunkte
Nr. 1	Garantierte monatliche Altersrente	100 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.000
Nr. 2	Prognostizierte gesamte monatliche Altersrente ⁽¹⁾	100 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.000
Nr. 3	Garantiertes Kapital	100 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.000
Nr. 4	Prognostiziertes gesamtes Kapital ⁽¹⁾	100 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.000
Nr. 5	Garantierter Rentenfaktor je 10.000 € Policenkapital	100 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.000
Nr. 6	Garantiertes Hinterbliebenenkapital bei Tod nach Vollendung des 45. Lebensjahres	50 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	500
Nr. 7	Prognostiziertes gesamtes Hinterbliebenenkapital bei Tod nach Vollendung des 45. Lebensjahres ⁽¹⁾	50 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	500
Nr. 8	Garantierter Rückkaufswert zum Ablauf des 5. Versicherungsjahres	50 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	500
Nr. 9	Prognostizierter gesamter Rückkaufswert zum Ablauf des 5. Versicherungsjahres ⁽¹⁾	50 ⁽²⁾	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	500
Nr. 10	Laufende Überschussbeteiligung 2026 im Sicherungsvermögen	150	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.500
Nr. 11	Prognostizierte gesamte Überschussbeteiligung 2026 im Sicherungsvermögen (inkl. Schlussüberschuss und Bewertungsreserven)	100	Ein höherer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% unter dem besten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darunter erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	1.000
Nr. 12	Effektivkostenquote (PIA)	200 ⁽²⁾	Ein niedrigerer Wert führt zu einer höheren Bewertung.	/.	Das beste Angebot erhält zunächst die Punktzahl von 10 Punkten. 0 Punkte erhält ein fiktives Angebot, das 50% über dem niedrigsten Angebot liegt. Alle Angebotspreise darüber erhalten ebenfalls 0 Punkte. Für die dazwischenliegenden Angebotspreise erfolgt eine Punktevergabe gemäß linearer Interpolation, wobei auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet wird.	2.000
Nr. 13	Vertragswerk (Entwurf Gruppenvertrag, AVBs)	-		Ja	<p>Sofern eines der folgenden Punkte in dem Gruppenvertragsentwurf oder in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen enthalten ist, führt dies zum Ausschluss des Angebotes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Keine garantierten Rentenfaktoren bei chancenorientierten Tarifen 2. Kein listenmäßiges Aufnahmeverfahren 3. Keine Einzelbeitragszahlung per Überweisung pro versicherte Person 4. Kein Versand der Standmitteilung und Nachtragsversand direkt an die versicherte Person ohne zusätzliche Kosten für den Arbeitgeber 5. Keine eindeutige Regelung zum Bezugsrecht 6. Von 5 Jahren abweichende Vertragslaufzeit des Gruppenvertrags 7. Längere Kündigungsfrist des Gruppenvertrags als 3 Monate 8. Keine Anwendung des deutschen Rechts 9. Keine salvatorische Klausel 	
Nr. 14	Ausführungen zu ESG-Kriterien	100		/.	Es werden 0 bis 5 Punkte vergeben. 0 Punkte bedeutet, dass die Darlegung der ESG-Kriterien nicht oder nur ungenügend erfolgte oder keinerlei ESG-Kriterien berücksichtigt werden. 5 Punkte bedeutet, dass die ESG-Kriterien nachvollziehbar erläutert und umfassend berücksichtigt werden. Für Darlegungen der ESG-Kriterien, die in der Bewertung dazwischen liegen, werden je nach Erfüllungsgrad entsprechende Punkte vergeben.	500
Summe der Gewichte		1.250				12.000

⁽¹⁾ inkl. Bruttowertentwicklung von 5 Prozent bei chancenorientierten Produkten bzw. der prognostizierten (nicht garantierten) Überschussbeteiligung des Jahres 2026 bei Kapitalanlage im Deckungsstock.

⁽²⁾ Für die Werte der 5 Musterberechnungen erfolgt zudem innerhalb eines jeden Kriteriums eine Gewichtung gemäß den Angaben im Vergabeschreiben

Der Zuschlag wird auf das Angebot mit der höchsten Gesamtpunktzahl erteilt.