

## Anlage Wertungskriterien

Die Angebote der Bieter, die die Anforderungen an die Eignung erfüllen, werden auf die Erfüllung der in den Ausschreibungsunterlagen und in den Rahmenverträgen zu den jeweiligen Losen zur betrieblichen Altersversorgung (Anlage 1a, 1b und 1c) niedergeschriebenen inhaltlichen Mindestanforderungen geprüft. Bei Nichterfüllung der Mindestanforderungen wird das Angebot ausgeschlossen.

Alle Angebote, die die Mindestanforderungen erfüllen, werden anschließend gewertet.

Die Wertung der Angebote für die jeweiligen Lose erfolgt getrennt anhand der folgenden Wertungskriterien mit der jeweils angegebenen Gewichtung.

Bei der Wertung wird grundsätzlich auf die zweite Nachkommastelle gerundet. Der Bieter, der das wertungsfähigste Angebot mit der höchsten Punktzahl abgegeben hat, erhält den Zuschlag für das jeweilige Los. Sollte es in einem Los zwei erstplatzierte Angebote mit gleicher Gesamtpunktzahl geben, bekommt das Angebot für das Los 1 mit der höchsten Punktzahl bei der Garantierente und für Los 2 bei dem höchsten Garantiekapital (über alle Lebensjahre – siehe Ziff. 2) den Zuschlag. Bei Los 3 erhält bei gleicher Punktzahl der Bieter mit dem Angebot den Zuschlag, welches den geringsten monatlichen Beitrag aufweist.

Die für die Bewertung der Kennzahlen / Subkriterien (s. Ziff. 1 / 2 / 3) notwendigen Angaben ergeben sich aus den Ergebnissen der Beispielrechnungen sowie den Angaben zu geforderten Kennzahlen (**Formblatt 1a, 1b und 1c**). Die maximal zu vergebende Punktzahl ergibt sich aus den Angaben in Ziff. 1 / 2 / 3.

Zur besseren Vergleichbarkeit sind in den vom Bieter angegebenen Kennzahlen sämtliche Nebenkosten (z. B. Personal- sowie Verwaltungskosten, Fahrtkosten, Sachkosten, Zuschläge, Provisionen etc.), die für die Erbringung der in den Vergabe- und Vertragsunterlagen aufgeführten Leistungen notwendig sind, einzukalkulieren.

### 1. Bewertungskriterien Los 1 – Direktversicherung

Das Zuschlagskriterium „Versicherungsleistung Los 1“ setzt sich aus den nachfolgend aufgeführten Kriterien gemäß dem Formblatt 1a zum Angebot zusammen.

Es können maximal 100 Punkte erreicht werden. Die maximale Punktzahl entspricht der jeweiligen Gewichtung. Die Gewichtung und maximale Punktzahl unterteilt sich dabei je Los in den Rubriken wie folgt:

### 1.1 Bedingungen (max. 10 Punkte)

<b>Merkmal</b>	<b>max. Punkte</b>
Werden Entgeltumwandlungsbetrag und Arbeitgeberzuschuss in einem Vertrag ausgefertigt?	1
Werden die Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Versicherungsjahre verteilt?	1
Kann der Vertrag bei Ausscheiden aus dem Unternehmen zu den vereinbarten Bedingungen weitergeführt werden?	1
Sehen Ihre Bedingungen eine teilweise (bis zu 30 % Teilkapitalisierung) Auszahlung des garantierten Kapitals vor?	1
Sind Beitragserhöhungen / Zuzahlungen zu mindestens den ursprünglich bei Vertragsschluss gültigen Rechnungsgrundlagen während der Aufschubdauer möglich?	1
Kann der Vertrag nach einer Beitragsfreistellung von mehr als zwei Jahren bedingungslos in Kraft gesetzt werden, ohne dass sich die Rechnungsgrundlagen ändern?	2
Handelt es sich bei dem „modernen Rentenversicherungsprodukt“ (sichere Anlageform) um einen Tarif mit einem garantierten Rechnungszins der über 0% liegt?	1
Wird bei Rentenbeginn eine Beitragsgarantie (Produktausprägung sichere Anlageform) in Höhe von mindestens 100 % der eingezahlten Beiträge zur Verfügung gestellt?	1
Wird in den Bedingungen auf die Anwendung einer Treuhänderklausel im Sinne des § 163 VVG verzichtet?	1

### 1.2 Beispielrechnungen (max. 50 Punkte)

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der anderen Angebote erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert. Dann wird die Summe der Punkte pro Merkmal ermittelt und durch die Anzahl der verwendeten Merkmale dividiert. Die erreichten Punkte bei den einzelnen Werten werden auf zwei Stellen hinter dem Komma gerundet, wobei ab einschließlich 5 aufgerundet und ab einschließlich 4 abgerundet wird. Da für das Los 1 zwei Tarifausprägungen (T1 und T2) ausgeschrieben werden, erfolgt die Bewertung je Tarifausprägung des jeweiligen Anbieters. Es werden die Werte der Beispielrechnungen in der sicheren Anlageform und in der chancenorientierten Anlageform gemäß dem nachfolgend genannten Beispiel gewertet. Dann wird aus den Beispielrechnungen der beiden Tarifausprägungen die Endsumme gebildet und durch den Faktor 2 geteilt.

Für das Zwischenergebnis zur Bewertung der Beispielrechnungen wird die Summe gebildet. Bei allen Werten, die eine niedrige Ausprägung als besten Wert vorsehen, erfolgt eine gegenteilige Bewertung zu dem oben beschriebenen Verfahren.

Beispiel: Rente

Eintrittsalter	25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre
Anbieter X	EUR 240,00	EUR 170,00	EUR 112,00	EUR 55,00
Anbieter Y	EUR 225,00	EUR 163,00	EUR 107,00	EUR 54,00

Bewertung:

Eintrittsalter	25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre
Anbieter X	10,0 Pkt.	10,0 Pkt.	10,0 Pkt.	10,0 Pkt.
Anbieter Y	9,38 Pkt.	9,59 Pkt.	9,55 Pkt.	9,82 Pkt.

Bewertung Anbieter X (T1):

$$(10 + 10 + 10 + 10) : 4 = 10$$

Bewertung Anbieter X (T2):

$$(10 + 10 + 10 + 10) : 4 = 10$$

Bewertung Anbieter X T1 und T2

$$7+7 = 14 (: 2) = 7$$

Bewertung Anbieter Y (T1):

$$(9,38 + 9,59 + 9,55 + 9,82) : 4 = 9,585$$

Bewertung Anbieter Y (T2):

$$(9,38 + 9,59 + 9,55 + 9,82) : 4 = 9,585$$

Bewertung Anbieter Y (T1 und T2):

$$(9,585 + 9,585) : 2 = 9,585$$

<b>Merkmal:</b>	<b>max. Punkte</b>
Garantierte Altersrente zum 67. Lebensjahr:	10
Altersrente inkl. Überschüsse im Rentenbezug voll-dynamische Überschussrente zum 67. Lebensjahr:	10
Garantierte Kapitalzahlung zum 67. Lebensjahr	5
Gesamte Kapitalzahlung zum 67. Lebensjahr inkl. Überschüsse	5
Abschluss- und Vertriebskosten in EUR bis zur Vollendung des 5. Versicherungsjahres	5
Übrige Kosten pro Versicherungsjahr bis zum Rentenbeginn	5
Verwaltungskosten in EUR pro Jahr ab Rentenbeginn	5
Effektivkostenquote	5

### 1.3 Sonstige Bewertungskriterien (max. 10 Punkte)

<b>Merkmal</b>	<b>Max. Punkte</b>
Anteil der betrieblichen Altersversorgung an den gesamten Beitragseinnahmen im Geschäftsjahr 2025	3
Ausweis der im Tarif gewährten Untergrenze des MindestGarantieniveaus in Prozent % in Bezug auf die Höhe der eingezahlten Beiträge (Beitragserhalt).	7

Der Bieter mit dem jeweils höchsten angegebenen Wert erhält 100 % der möglichen Punkte. Die Bewertung der Angaben der anderen Bieter erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom besten Wert.

### 1.4 Unternehmensbewertung / Bilanzkennzahlen (max. 30 Punkte)

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der Werte der anderen Anbieter erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert. Die Werte der einzelnen Bilanzjahre werden mit einem Multiplikator gewichtet.

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025
Multiplikator	0,07	0,13	0,20	0,27	0,33

Bei den einzelnen Bilanzkennzahlen können folgende Punkte erzielt werden:

<b>Merkmal</b> <i>(Angaben sind in % abzugeben)</i>	<b>max. Punkte</b>
Eigenkapitalquote	2
Ertragsquote	2
Gesamtreserve-Quote	2
Beitragswachstum	2
Sicherheitsmittelquote	2
RfB-Zuführungsquote	2
Laufende Durchschnittsverzinsung (Verbandsformel)	2
Nettoverzinsung	2
Abschlusskostenquote	2
Verwaltungskostenquote	2
Stornoquote	2
Rechnungszinsanforderung (in % der Deckungsrückstellungen)	2
Rechnungszinsbelastung (in % der Kapitalerträge)	2
Solvency II (SCR-Quote) ohne Übergangsmaßnahmen und ohne Volatilitätsanpassung	2
Kapitalanlagen hier Angabe in EUR	2

Für das Zwischenergebnis zur Bewertung der Unternehmensbewertung wird die Summe gebildet. Für das Gesamtergebnis wird die Summe aus allen Zwischenergebnissen gebildet.

## 2. Bewertungskriterien Los 2 - Unterstützungskasse

Die Bewertungskriterien setzen sich aus den nachfolgend aufgeführten Kriterien gemäß dem **Formblatt 1b** zum Angebot zusammen.

Es können maximal 100 Punkte erreicht werden. Die maximale Punktzahl entspricht der jeweiligen Gewichtung. Die Gewichtung und maximale Punktzahl unterteilt sich dabei je Los in den Rubriken wie folgt:

## 2.1 Satzung und Leistungsplan

Die Kriterien auf Formblatt 1b unter Ziff. 2 (Satzung der Unterstützungskasse) sowie Ziff. 3 (Leistungsplan) stellen Ausschlusskriterien dar. Die Beantwortung mit „nein“ führen zum Ausschluss vom Vergabeverfahren.

## 2.2 Bedingungen (max. 10 Punkte)

<b>Merkmal</b>	<b>max. Punkte</b>
Wird der Entgeltumwandlungsbetrag und der Arbeitgeberzuschuss für das PSV-Testat separat ausgewiesen?	0,5
Wird der Entgeltumwandlungsbetrag und der Arbeitgeberzuschuss in einem Vertrag zusammen angegeben.	0,5
Werden die Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten 5 Versicherungsjahre verteilt?	1
Sollte das Dienstverhältnis des Arbeitnehmers über die Regelaltersgrenze hinaus weiterbestehen, verlängert sich neben der Anwartschaftsphase gleichzeitig die entsprechende Rückdeckungsversicherung mit zugrundelegung des dabei bestehenden Versorgungsaufwands.	1
Wird bei Rentenbeginn eine Beitragsgarantie in Höhe von 100 % der eingezahlten Beiträge zur Verfügung gestellt?	1
Steht bei Einrichtung des Versicherungsvertrages die Leistung als Mindestgarantie in EUR fest?	1
Wird in den Bedingungen auf die Anwendung einer Treuhänderklausel im Sinne des § 163 VVG verzichtet?	1
Sieht der angebotene Tarif eine monatlich vorschüssige Rentenzahlung vor?	1
Die Verwaltungskosten betragen für das Trägerunternehmen max. 50 Euro pro Vertrag / Jahr. Werden diese Kosten für die Zukunft festgeschrieben?	2

Ist der Einschluss einer Hinterbliebenenrente ohne erneute Gesundheitsprüfung zum Rentenbeginn möglich?	1
---	---

### 2.3 Beispielrechnungen (max. 50 Punkte)

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der anderen Angebote erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert. Dann wird die Summe der Punkte pro Merkmal ermittelt und durch die Anzahl der verwendeten Merkmale dividiert. Die ausgeschriebenen Produkte sind ohne Zusatzversicherungen anzubieten. Die erreichten Punkte bei den einzelnen Werten werden auf zwei Stellen hinter dem Komma gerundet, wobei ab einschließlich 5 aufgerundet und bis einschließlich 4 abgerundet wird.

Da für das Los 2 zwei Tarifausprägungen (T1 und T2) ausgeschrieben werden, erfolgt die Bewertung je Tarifausprägung des jeweiligen Anbieters. Es werden die Werte der Beispielrechnungen in der sicheren Anlageform und in der chancenorientierten Anlageform gemäß dem nachfolgend genannten Beispiel gewertet. Dann wird aus den Beispielrechnungen der beiden Tarifausprägungen die Endsumme gebildet und durch den Faktor 2 geteilt (vgl. analog das Rechenbeispiel unter Ziff. 1.2).

Bei den einzelnen Merkmalen können folgende Punkte erzielt werden:

<b>Merkmal:</b>	<b>max. Punkte</b>
Garantierte Altersrente zum 67. Lebensjahr:	5
Altersrente inkl. Überschüsse im Rentenbezug volldynamische Überschussrente zum 67. Lebensjahr:	5
Garantierte Kapitalzahlung zum 67. Lebensjahr	10
Gesamte Kapitalzahlung zum 67. Lebensjahr inkl. Überschüsse	10
Abschluss- und Vertriebskosten in EUR bis zur Vollendung des 5. Versicherungsjahres	5
Übrige Kosten pro Versicherungsjahr bis zum Rentenbeginn	5
Verwaltungskosten in EUR pro Jahr ab Rentenbeginn	5
Gesamtkostenquote (Reduction in yield in %)	5

Beispiel: Rente

Eintrittsalter	25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre
----------------	----------	----------	----------	----------

Anbieter X	EUR 240,00	EUR 170,00	EUR 112,00	EUR 55,00
Anbieter Y	EUR 225,00	EUR 163,00	EUR 107,00	EUR 54,00

Bewertung:

Eintrittsalter	25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre
Anbieter X	5,0 Pkt.	5,0 Pkt.	5,0 Pkt.	5,0 Pkt.
Anbieter Y	4,69 Pkt.	4,79 Pkt.	4,78 Pkt.	4,91 Pkt.

Bewertung Anbieter X (T1):

$$(5 + 5 + 5 + 5) : 4 = 5$$

Bewertung Anbieter X (T2):

$$(5 + 5 + 5 + 5) : 4 = 5$$

Bewertung Anbieter X (T1 und T2)

$$(5 + 5) : 2 = 5$$

Bewertung Anbieter Y (T1):

$$(4,69 + 4,79 + 4,78 + 4,91) : 4 = 4,79$$

Bewertung Anbieter Y (T2):

$$(4,69 + 4,79 + 4,78 + 4,91) : 4 = 4,79$$

Gesamtbewertung Anbieter Y (T1 und T2):

$$(4,79 + 4,79) : 2 = 4,79$$

Für das Zwischenergebnis zur Bewertung der Beispielrechnungen wird die Summe gebildet. Bei allen Werten, die eine niedrige Ausprägung als besten Wert vorsehen, erfolgt eine gegenteilige Bewertung zu dem oben beschriebenen Verfahren.

## 2.4 Sonstige Bewertungskriterien (max. 10 Punkte)

Merkmal	max. Punkte
---------	----------------



Anteil der betrieblichen Altersversorgung an den gesamten Beitragseinnahmen im Geschäftsjahr 2025	1
Wie hoch ist die einmalige Einrichtungsgebühr je Anwärter für die Einrichtung der Versorgung gemäß Angebot?	3
Wie hoch sind die jährlichen, laufenden Gebühren der Unterstützungskasse für die Verwaltung der Anwärter?	3
Wie hoch ist die jährliche, laufende Gebühr der Unterstützungskasse für die Rentnerverwaltung sofern die anfallenden Steuerabzüge (Lohn- und Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag) sowie Sozialversicherungsbeiträge (Kranken- und Pflegeversicherung) durch die Unterstützungskasse abgeführt werden?	3

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der Werte der anderen Anbieter erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert.

## 2.5 Unternehmensbewertung / Bilanzkennzahlen (max. 30 Punkte)

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der Werte der anderen Anbieter erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert. Die Werte der einzelnen Bilanzjahre werden mit einem Multiplikator gewichtet.

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025
Multiplikator	0,07	0,13	0,20	0,27	0,33

Bei den einzelnen Bilanzkennzahlen können folgende Punkte erzielt werden:

<b>Merkmal</b> <i>(Angaben sind in % abzugeben)</i>	<b>max. Punkte</b>
Eigenkapitalquote	2
Ertragsquote	2
Gesamtreserve-Quote	2
Beitragswachstum	2
Sicherheitsmittelquote	2
RfB-Zuführungsquote	2
Laufende Durchschnittsverzinsung (Verbandsformel)	2
Nettoverzinsung	2
Abschlusskostenquote	2

Verwaltungskostenquote	2
Stornoquote	2
Rechnungszinsanforderung (in % der Deckungsrückstellungen)	2
Rechnungszinsbelastung (in % der Kapitalerträge)	2
Solvency II (SCR-Quote) ohne Übergangsmaßnahmen und ohne Volatilitätsanpassung	2
Kapitalanlagen hier Angabe in EUR	2

Für das Zwischenergebnis zur Bewertung der Unternehmensbewertung wird die Summe gebildet.

### 3. Bewertungskriterien Los 3 – Berufsunfähigkeitsdirektversicherung

Das Zuschlagskriterium „Versicherungsleistung Los 3“ setzt sich aus den nachfolgend aufgeführten Kriterien gemäß dem **Formblatt 1c** zum Angebot zusammen.

Es können maximal 100 Punkte erreicht werden. Die maximale Punktzahl entspricht der jeweiligen Gewichtung.

Die Gewichtung und maximale Punktzahl unterteilt sich dabei je Los wie folgt:

#### 3.1 Bedingungen (max. 25 Punkte)

<b>Merkmal</b>	<b>max. Punkte</b>
Werden Entgeltumwandlungsbetrag und Arbeitgeberzuschuss in einem Vertrag ausgefertigt?	2
Werden die Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Versicherungsdauer verteilt?	2
Kann der Vertrag bei Ausscheiden aus dem Unternehmen zu den vereinbarten Bedingungen weitergeführt werden?	2
Ist es für den Mitarbeitenden möglich den Beitrag temporär für mind. 6 Monate unter Erhalt des Versicherungsschutzes auszusetzen?	2
Ist es möglich die Differenz der bisher versicherten Gesamtrente ohne erneute Risikoprüfung nachzuversichern, wenn die Überschussbeteiligung absenkt wird?	2
Wird in den Bedingungen auf die Anwendung einer Treuhänderklausel im Sinne des § 163 VVG verzichtet?	2

Wird bei der Prüfung im Leistungsfall auf den zuletzt ausgeübten Beruf abgestellt und findet ein Berufswechsel innerhalb der letzten mind. 24 Monaten <u>keine</u> Berücksichtigung?	2
Wird die bedingungsgemäße Definition der bisherigen Lebensstellung mit einem zumutbaren Einkommensverlust mit einer festen Aussage in Höhe von max. 20% des letzten Einkommens beziffert?	2
Wird neben der abstrakten Verweisung auch auf eine konkrete Verweisung verzichtet?	2
Greift eine bedingungsgemäße Infektionsklausel, die bei einem behördlichem Tätigkeitsverbot für diese Berufsgruppen als Berufsunfähigkeit gilt und werden Infektionen, die zu einem behördlichem Tätigkeitsverbot führen entsprechend anerkannt?	3
Wird für den Fall einer Arbeitszeitreduzierung bzw. Teilzeitbeschäftigung eine sogenannte Teilzeitklausel verwendet?	2
Ist eine Nachversicherung bzw. Verlängerung des Versicherungsvertrages ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich bei Anhebung der Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung?	2

### 3.2 Beispielrechnungen (max. 30 Punkte)

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der anderen Angebote erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert. Dann wird die Summe der Punkte pro Merkmal ermittelt und durch die Anzahl der verwendeten Merkmale dividiert. Die ausgeschriebenen Produkte sind ohne Zusatzversicherungen anzubieten. Die erreichten Punkte bei den einzelnen Werten werden auf zwei Stellen hinter dem Komma gerundet, wobei ab einschließlich 5 aufgerundet und ab einschließlich 4 abgerundet wird. Bei den einzelnen Merkmalen können folgende Punkte erzielt werden:

<b>Merkmal:</b>	<b>max. Punkte</b>
Monatlicher Beitrag zur vorgegebenen garantierten Berufsunfähigkeitsrente (Bruttobeitrag) innerhalb der Überschussverwendungsart Bonusrente	10
Monatliche Berufsunfähigkeitsrente als Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung (Bonusrente)	10
Aktueller Rentensteigerungssatz in % für laufende BU-Renten	5
Abschluss- und Vertriebskosten in EUR bis zur Vollendung des 5. Versicherungsjahres	5

Beispiel: monatliche Gesamt-Berufsunfähigkeitsrente

Eintrittsalter	25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre
Anbieter X	EUR 1.240,00	EUR 1.240,00	EUR 1.240,00	EUR 1.240,00
Anbieter Y	EUR 1.225,00	EUR 1.225,00	EUR 1.225,00	EUR 1.225,00

Bewertung:

Eintrittsalter	25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre
Anbieter X	10,0 Pkt.	10,0 Pkt.	10,0 Pkt.	10,0 Pkt.
Anbieter Y	9,88 Pkt.	9,88 Pkt.	9,88 Pkt.	9,88 Pkt.

Bewertung Anbieter X:

$$(10 + 10 + 10 + 10) : 4 = 10$$

Bewertung Anbieter Y:

$$(9,88 + 9,88 + 9,88 + 9,88) : 4 = 9,88$$

Für das Zwischenergebnis zur Bewertung der Beispielrechnungen wird die Summe gebildet. Bei allen Werten, die eine niedrige Ausprägung als besten Wert vorsehen, erfolgt eine gegenteilige Bewertung zu dem oben beschriebenen Verfahren.

### 3.3 Sonstige Bewertungskriterien (max. 15 Punkte)

Die Bewertung erfolgt über ein Bonus-/Malus-System, d.h. bei positiver Antwort wird die maximale Punktzahl erreicht. Bei teilweiser Erfüllung wird die halbe Punktzahl vergeben und bei Nicht-Erfüllung werden keine Punkte vergeben.

**Legende: Kriterium erfüllt = 3 Punkte; teilweise Erfüllung = 1,5 Punkte; Nichterfüllung = 0 Punkte**

Merkmal:	max. Punkte
Es erfolgt eine einheitliche Berufsgruppeneinstufung für die gesamte Belegschaft? Falls nein, es werden maximal drei pauschale Berufsgruppen angeboten.	3
<p>Es wird eine pauschale Höchstrente zur Absicherung der monatlichen Berufsunfähigkeitsrente von mind. 1.500 € ohne Angemessenheitsprüfung angeboten? Falls, nein (beim Angebot von zwei oder drei pauschalen Berufsgruppen oder einer pauschale Höchstrente kleiner als 1.500 €) es wird eine abweichende BU-Höchstrente nicht kleiner als 1.200 € vorgegeben.</p> <p><i>Bieter werden prozentual nach der Abweichung zum Basis-Wert (1.500 = 3 Punkte) bewertet. (Bsp.: 1.500 € = 3 Punkte, 1.600 = 3,2 Punkte; 1.400 € = 2,8 Punkte; 1.200 € = 2,4; 1.100 € = 0 Punkte)</i></p>	3
Die vereinfachte Risikoprüfung kann mindestens für die Dauer von 24 Monaten ab der Einrichtung des Rahmenvertrages gewährt (Aktionszeitraum für den Bestand). Falls nein, es wird ein davon abweichender Aktionszeitraum von min.12 Monaten vereinbart.	3
Für Neueintritte gilt die gleiche Frist von mindestens 24 Monaten allerdings ab Beendigung der Probezeit? Falls nein, es wird ein davon abweichender Aktionszeitraum von min. 12 Monaten vereinbart.	3
<p>Die Risikoprüfung erfolgt anhand der in Anlage 6 vorgegeben Musterformulierung einer DOE/DFE?</p> <p>Falls nein, werden abweichende Risikofragen gestellt, die den Umfang von drei Risikofragen nicht übersteigen.</p> <p><i>Sollte der Bieter eine Risikoprüfung nur anhand einer „Dienstversehens-Klausel“ vornehmen, erhält der Bieter 2 Punkte.</i></p> <p><i>Sollte der Bieter vollkommen auf eine Risikoprüfung verzichten, erhält der Bieter 3 Punkte.</i></p>	3

### 3.4 Unternehmensbewertung / Bilanzkennzahlen (max. 30 Punkte)

Der jeweils beste Wert erhält 100% der möglichen Punkte. Die Bewertung der Werte der anderen Anbieter erfolgt gemäß der prozentualen Abweichung vom jeweils besten Wert. Die Werte der einzelnen Bilanzjahre werden mit einem Multiplikator gewichtet.

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025
Multiplikator	0,07	0,13	0,20	0,27	0,33

Bei den einzelnen Bilanzkennzahlen können folgende Punkte erzielt werden:

<b>Merkmal</b> <i>(Angaben sind in % abzugeben)</i>	<b>max. Punkte</b>
Eigenkapitalquote	2
Ertragsquote	2
Gesamtreserve-Quote	2
Beitragswachstum	2
Sicherheitsmittelquote	2
RfB-Zuführungsquote	2
Nettoverzinsung	2
Abschlusskostenquote	2
Verwaltungskostenquote	2
Stornoquote	2
Solvency II (SCR-Quote) ohne Übergangsmaßnahmen und ohne Volatilitätsanpassung	2
Höhe der Leistungsquote in der Berufsunfähigkeit	2
Höhe der Prozessquote in der Berufsunfähigkeit	2
Anzahl der Leistungsfälle in der Berufsunfähigkeit	2
Anzahl der Verträge in der Berufsunfähigkeit	2

Für das Zwischenergebnis zur Bewertung der Unternehmensbewertung wird die Summe gebildet. Für das Gesamtergebnis wird die Summe aus allen Zwischenergebnissen gebildet.