

# Überschussbeteiligung im Jahr 2022



## Teil 1

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für das Versicherungsjahr, das in 2022 beginnt.

Bei Tarifen mit Überschusszuteilung am Ende des Versicherungsjahres gelten sie für das Versicherungsjahr, das in 2022 endet.

Bei Nach- und Ablaufdividenden gelten sie für Fälligkeiten in 2022. Schlussüberschussanteilsätze gelten ebenfalls für Fälligkeiten in 2022.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2021.

Sofern Überschussanteile als Direktgutschrift zu Lasten des Geschäftsergebnisses erbracht werden, wird das bei diesen Überschussanteilen gesondert erwähnt. Ansonsten werden die Mittel für die Überschussanteile der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Mittel für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden generell der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen.

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	
<b>Kapital bildende Lebensversicherungen</b>	„ „ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G -, K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0%	0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5%) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B	0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A oder 1A bzw. 0,50% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. mit Endbez. 9A	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,30‰ VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,01‰ für t ≤ 11 -0,70‰ + t <sup>x</sup> * 0,06‰, max. 1,19‰ für t > 11 (0,00) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr ab 1999	0,00‰ Vertragsteile mit 3,25% Rechnungszins: 1,00‰ - t <sup>x</sup> * 0,03‰ für t ≤ 15 1,30‰ - t <sup>x</sup> * 0,05‰, min. 0,01‰ für t > 15 Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,75‰ + t <sup>x</sup> * 0,01‰ für t ≤ 20 1,15‰ - t <sup>x</sup> * 0,01‰, min. 0,80‰ für t > 20 Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,90‰ + t <sup>x</sup> * 0,01‰ für t ≤ 10 0,30‰ + t <sup>x</sup> * 0,07‰, max. 2,65‰ für t > 10 Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,80‰ + t <sup>x</sup> * 0,10‰, max. 4,00‰	1,20‰ - t <sup>x</sup> * 0,03‰ für t ≤ 15 1,50‰ - t <sup>x</sup> * 0,05‰, min. 0,01‰ für t > 15 Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,95‰ + t <sup>x</sup> * 0,01‰ für t ≤ 20 1,35‰ - t <sup>x</sup> * 0,01‰, min. 1,00‰ für t > 20 Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 1,10‰ + t <sup>x</sup> * 0,01‰ für t ≤ 10 0,50‰ + t <sup>x</sup> * 0,07‰, max. 2,85‰ für t > 10 Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,00‰ + t <sup>x</sup> * 0,10‰, max. 4,25‰	0,95‰ + t <sup>x</sup> * 0,01‰ für t ≤ 20 1,35‰ - t <sup>x</sup> * 0,01‰, min. 1,00‰ für t > 20 Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 1,20‰ + t <sup>x</sup> * 0,01‰ für t ≤ 10 0,60‰ + t <sup>x</sup> * 0,07‰, max. 2,95‰ für t > 10 Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,10‰ + t <sup>x</sup> * 0,10‰, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Versicherungssumme <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer

		für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr		
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	50% (10)	10%	10%	10%	
Ablaufdividende			0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	maßgebende Versicherungssumme
Nachdividende	2)	3)			
Beteiligung an den Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Kapital bildende Lebensversicherungen (Fortsetzung)</b>	N - Generation	P - Generation	S - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	0,00% (0,40) <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% VS zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40% VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	0,00% VS zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,75% VS zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	0,75% VS zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	$0,55\text{‰} + t^x \cdot 0,06\text{‰}$ für $t \leq 10$ $0,35\text{‰} + t^x \cdot 0,08\text{‰}$ , max. 2,95‰ für $t > 10$ Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40% + $t^x \cdot 0,12\text{‰}$ , max. 4,35‰	$0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,06\text{‰}$ für $n \leq 10$ $0,40\text{‰} + n^x \cdot 0,08\text{‰}$ , max. 3,00‰ für $n > 10$ Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40% + $n^x \cdot 0,12\text{‰}$ , max. 4,35‰	$0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,14\text{‰}$ , max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr	maßgebende Versicherungssumme <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer

	für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	für jedes Versicherungsjahr		
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	
Ablaufdividende	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	maßgebende Versicherungssumme
Beteiligung an den Bewertungsreserven	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	

	Tarife bis 30.09.1992	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
<b>Leibrentenversicherungen</b>		" - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05%	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>8)</sup>	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>8)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen		0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,85% B bei Kollektivvers. mit Endbez. OA bzw. 0,35% B bei Kollektivvers. mit	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25%	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25%	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

			Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A	Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>			0,00% JR Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,10% JR Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,75% JR Vertragsteile mit 1,75% , 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,25% JR für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,00% KA Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,35% – t <sup>x</sup> *0,01% für t≤20 0,80% – t <sup>x</sup> *0,03%, min. 0,01% für t>20 KA Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,50% + t <sup>x</sup> *0,01% für t≤10 –0,10% + t <sup>x</sup> *0,07%, max. 2,25% für t>10 KA Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40% + t <sup>x</sup> *0,10%, max. 3,60% KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45% – t <sup>x</sup> *0,01% für t≤20 0,85% – t <sup>x</sup> *0,03%, min. 0,01% für t>20 KA Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,70% + t <sup>x</sup> *0,01% für t≤10 0,10% + t <sup>x</sup> *0,07%, max. 2,45% für t>10 KA Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% + t <sup>x</sup> *0,10%, max. 3,90% KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. Kapitalabfindung (KA) <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>			10%	10%	10%	
Ablaufdividende				0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	Kapitalabfindung
Nachdividende	9)	10)	10)			
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit <sup>11)</sup>	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,30% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK ab 2010: 0,00% DK	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2006 bis 2009: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR ab 2013:	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2014: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw.	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw.	maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

		0,00% DK zzgl. 0,00% JR	für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2013 und 2014: 0,00% DK zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994 R 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Leibrentenversicherungen (Fortsetzung)</b>	K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q - Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil zu Ren- tenbeginn	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% <sup>7)</sup>	maßgebendes Deckungskapital

Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 0,00% JR zzgl. 0,00% B Ver- tragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 1,00% JR zzgl. 1,80% B bei Einzelvers. bzw. 0,80% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 1,30% JR zzgl. 1,80% B bei Einzelvers. bzw. 0,80% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Rentenversicherungen mit Todesfall- schutz		0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	7,5% Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	$0,55\% - t^x \cdot 0,03\%$ für $t \leq 15$ $0,25\% - t^x \cdot 0,01\%$ , min. $0,01\%$ für $t > 15$ DK Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $0,70\% + t^x \cdot 0,01\%$ für $t \leq 10$ $0,10\% + t^x \cdot 0,07\%$ , max. $2,45\%$ für $t > 10$ DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: $0,60\% + t^x \cdot 0,10\%$ , max. $3,90\%$ DK für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: $0,55\% + t^x \cdot 0,06\%$ für $t \leq 10$ $0,35\% + t^x \cdot 0,08\%$ , max. $2,95\%$ für $t > 10$ DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: $0,40\% + t^x \cdot 0,12\%$ , max. $4,35\%$ DK für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr Übrige Rentenversicherungen:	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: $0,60\% + n^x \cdot 0,06\%$ für $n \leq 10$ $0,40\% + n^x \cdot 0,08\%$ , max. $3,00\%$ für $n > 10$ DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: $0,40\% + n^x \cdot 0,12\%$ , max. $4,35\%$ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit Übrige Rentenversicherungen:	$0,60\% + n^x \cdot 0,14\%$ , max. $5,20\%$ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer n = Dauer der Aufschubzeit

		0,55‰ + t <sup>x</sup> *0,05‰ für t≤15 0,35‰ + t <sup>x</sup> *0,06‰, max. 2,35‰ für t>15 DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + t <sup>x</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ DK für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	0,60‰ + n <sup>x</sup> *0,05‰ für n≤20 0,00‰ + n <sup>x</sup> *0,08‰, max. 2,60‰ für n>20 DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + n <sup>x</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit		
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	10%	
Ablaufdividende	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%				Kapitalabfindung
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	
<b>Rentenversicherungen nach dem AltZertG</b>	F - Generation	I - Generation	L -, M - Generation	O - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Ren- tenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	maßgebende Jahresrente (JR) bzw.

					überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – t <sup>x</sup> *0,01‰ für t≤20 0,85‰ – t <sup>x</sup> *0,03‰, min. 0,01‰ für t>20 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,55‰ – t <sup>x</sup> *0,03‰ für t≤15 0,25‰ – t <sup>x</sup> *0,01‰, min. 0,01‰ für t>15 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,55‰ + t <sup>x</sup> *0,05‰ für t≤15 0,35‰ + t <sup>x</sup> *0,06‰, max. 2,35‰ für t>15 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn x) t = Beitragszahlungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	10%	
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit <sup>1)</sup>	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2014: 0,00% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B ab 2015: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B			maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Rentenversicherungen nach dem AltZertG (Fortsetzung)</b>	Q - Generation	T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	0,00% bei jährl. Beitragszahlung 0,00% bei halbj. Beitragszahlung 0,00% bei viertelj. Beitragszahlung 0,00% bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins:	maßgebendes Deckungskapital



		0,40% bei jährl. Beitragszahlung 0,35% bei halbj. Beitragszahlung 0,35% bei viertelj. Beitragszahlung 0,30% bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% bei jährl. Beitragszahlung 0,70% bei halbj. Beitragszahlung 0,65% bei viertelj. Beitragszahlung 0,55% bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% bei jährl. Beitragszahlung 1,30% bei halbj. Beitragszahlung 1,25% bei viertelj. Beitragszahlung 1,10% bei monatl. Beitragszahlung	
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragsfreien Versicherungen	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn           darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%  0,05%	0,25% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%  0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,65% (1,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,30% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	$0,60\% + n^x \cdot 0,05\%$ für $n \leq 20$ $0,00\% + n^x \cdot 0,08\%$ , max. 2,60% für $n > 20$ für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	$0,60\% + n^x \cdot 0,14\%$ , max. 5,20% für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	Deckungskapital zu Rentenbeginn <sup>x)</sup> n = Dauer der Aufschubzeit
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als	10%	10%	

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>			
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
<b>Kapitalisierungsgeschäfte im Rahmen des AltZertG</b>	F - Generation	I - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>12)</sup> Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% <sup>15)</sup> Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% <sup>8)</sup>	Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>12)</sup> Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% <sup>15)</sup> Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,05% <sup>8)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% DR zzgl. 0,00% B	0,00% DR zzgl. 0,00% B	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – t <sup>x)</sup> *0,01‰ für t≤20 0,85‰ – t <sup>x)</sup> *0,03‰, min. 0,01‰ für t>20 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	

Bewertungsreserven			
--------------------	--	--	--

<b>Beitragsfreie Erlebensfallversicherungen</b>		Maßstab
Laufender Überschussanteil	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den Bewertungsreserven	4)	

	Tarife ab 01.01.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
<b>Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen</b>	Tarife FL01, FR01	Tarife , FL02, FR02	Tarif FR03	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02, FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03	
Risikoüberschussanteil	Tarif FL01: 35%	Tarif FL02: 35%		Tarife FR05, FR07, FR09: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	3,00%	3,00%	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02: 3,00% Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 1,25%	überschussberechtigter Beitrag
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit				Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarif FR01: Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>12)</sup> Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% <sup>15)</sup> Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% <sup>8)</sup>	Tarif FR02: Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>12)</sup> Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% <sup>15)</sup> Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,05% <sup>8)</sup>	Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,05%	Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Verträge mit 1,50% Rechnungszins: 0,50% Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven				4)	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2008	Tarife ab 01.01.2009 bis 31.12.2011	
<b>Risikoversicherungen und Risiko-Zusatzversicherungen</b>	„ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K -, N -, P- Generation	R - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil	35%	Tarife mit Endbez. 10A, 20A: 27% für Männer 20% für Frauen übrige Tarife: 40% für Männer 33% für Frauen	Tarife mit Endbez. 8D, 8E: 35% übrige Tarife: 25%	Tarife mit Endbez. 8G: 37% übrige Tarife: 26%	Tarife mit Endbez. 8K, 8N, 8P: 37% übrige Tarife: 34%	Tarife mit Endbez. 8R: 18% übrige Tarife: 16,5%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil bei Familienrenten-Zusatzversicherungen während des Rentenbezugs	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%					maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%					
Beteiligung an den zu Lebzeiten der versicherten Person entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	
<b>Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen</b>	K - Generation	N - Generation	P -, R - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	Tarife mit Endbez. 7K: 27,5% für Berufsgruppe 1 32,5% für Berufsgruppe 2 bis 4 Tarife mit Endbez. 8K: 30% für Berufsgruppe 1 35% für Berufsgruppe 2 bis 4	Tarife mit Endbez. 7N: 27,5% für Berufsgruppe 1 32,5% für Berufsgruppe 2 bis 4 Tarife mit Endbez. 8N: 30% für Berufsgruppe 1 35% für Berufsgruppe 2 bis 4	Tarife mit Endbez. 7P, 7R: 27,5% Tarife mit Endbez. 8P, 6R: 30%	überschussberechtigter Beitrag

laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	
<b>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen</b>	" „ - Generation	A – Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,70%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,70%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,70%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,70%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25%	0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25%	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	0,05%	Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>8)</sup>	0,05%	Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% <sup>8)</sup>	0,05%	Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,85% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,35% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% JR zzgl. 1,65% B bei Einzelvers. bzw. 0,65% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)		
Nachdividende	<sup>10)</sup>	<sup>10)</sup>						
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven <sup>11)</sup>	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2008: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2009: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,25% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R:	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2008: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R:	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2008: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs- zins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2009: 0,25% DK zzgl.	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2008: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2009: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in	maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)			

<p>0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR ab 2013: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR</p>	<p>0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2009: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,25% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw.</p>	<p>0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2013 und 2014: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl.</p>	<p>der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2013 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B</p>			
--	---	---	---	--	--	--

		<p>0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist</p> <p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2013 und 2014: 0,00% DK zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist.</p> <p>für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist.</p> <p>ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B</p>	<p>2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist</p> <p>Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist</p> <p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B</p> <p>für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist</p> <p>ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B</p>			
Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

Witwenrenten-	Tarife	Maßstab
---------------	--------	---------



Zusatzversicherungen	bis 30.09.1992	
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven <sup>11)</sup>	für 2005: 0,25% für 2006 bis 2008: 0,30% für 2009: 0,35% für 2010 bis 2012: 0,05% ab 2013: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	<sup>4)</sup>	

	Tarife bis 11.08.1991	Tarife ab 12.08.1991 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.04.1998	Tarife ab 01.05.1998 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	
<b>Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen</b>		" „ - Generation	A - Generation	B - Generation	D -, E - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil	BUZ, RUE	BUZ	BUZ	BUZ	BUZ	überschussberechtigter

während der Anwartschaftszeit	gestaffelt nach Eintrittsaltern x, y und Versicherungsdauer n Männer: 0% B für $x \geq 40$ oder $n \leq 10$ 20% B für $x < 40$ und $x+n \geq 55$ 30% B für $x < 40$ und $x+n < 55$ und $n > 10$ Frauen: 40% B für $y \leq 35$ 25% B für $y > 35$ und $y < 45$ 0% B für $y \geq 45$	20% B RUE 0,00% DK	20% B Vertragsteile nach Inw. DAV 1997I: 30% B für Männer 20% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% DK Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% DK	30% B für Männer 20% B für Frauen EUZ 30% B für Männer 20% B für Frauen Vertragsteile nach Inw. Köln. Rückvers. 1999: 40% B für Männer 34% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% DK Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% DK	30% B für Männer 23% B für Frauen EUZ 40% B für Männer 34% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% DK Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% DK	Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	BUZ 0,05%	BUZ 0,05%	BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>		BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	Summe der überschussberechtigten Beiträge
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>		10%	10%	10%	10%	
Ablaufdividende					RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40%	versicherte Rückgewähr

					Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen (Fortsetzung)</b>	G -, K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q -Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	BUZ, EUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4 RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% DK Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% DK	BUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4 RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% DK Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% DK	BUZ 30% B RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% DK Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% DK	BUZ 30% B	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	BUZ 0,25% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,75%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Ablaufdividende	RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%	RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%	RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%		versicherte Rückgewähr

	Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%		
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstan- denen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	
<b>Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits- Zu- satzversicherungen zu fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen</b>	Tarife BZ01, EZ01	Tarife BZ02, EZ02	Tarife BZ03, BZ04, BZ05, BZ06	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	Tarif BZ01 30% für Männer 20% für Frauen Tarif EZ01 40% für Männer 34% für Frauen	30%	30%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,05%	0,05%	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leis- tungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	5%			Ansammlungsguthaben der gezahlten Risikobeiträge
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%			
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstan- denen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
<b>Unfall-Zusatzversicherung</b>	" - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G -, K - Generation	N -, P - Generation	
Laufender Überschussanteil bei Einmalbeitragsversicherungen und Versicherungen mit abge- kürzter Beitragszahlungsdauer	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%	0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75%	maßgebendes Deckungskapital

		Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40%	
Beteiligung an den Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

<b>Ansammlungszinssatz</b>	1,65% <sup>16), 17)</sup>
----------------------------	---------------------------

<sup>1)</sup> Bei Tarifen mit Schlussüberschussbeteiligung oder Schlusszahlung werden die Schlussüberschussbeteiligung und die Schlusszahlung über einen Prozentsatz als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven gewährt. Dabei wird der gemäß <sup>4)</sup> ermittelte Anspruch an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven mit dem prozentualen Anteil an der Summe aus Schlussüberschussbeteiligung und Schlusszahlung verglichen und der übersteigende Anteil zusätzlich ausgezahlt.

<sup>2)</sup> Sofern bereits ein jährlicher Überschussanteil fällig geworden ist, werden als Nachdividende die noch nicht fällig gewordenen Überschussanteile für das laufende Versicherungsjahr bei Abruf, Rückkauf im Rahmen der flexiblen Altersgrenze, Tod und Ablauf gewährt.

<sup>3)</sup> Sofern bereits ein jährlicher Überschussanteil fällig geworden ist, werden als Nachdividende die noch nicht fällig gewordenen Überschussanteile für das laufende Versicherungsjahr gewährt bei Abruf, Rückkauf im Rahmen der flexiblen Altersgrenze, Tod und Ablauf sowie bei Rückkauf, wenn die bis zum Beendigungstermin zurückgelegte Laufzeit mindestens ein Drittel der vereinbarten Versicherungsdauer oder mindestens zehn Jahre betragen hat. Bei einer Versicherung auf den Todes-, Erwerbsunfähigkeits- und Erlebensfall wird bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit eine Nachdividende wie bei Rückkauf fällig.

<sup>4)</sup> Alle anspruchsberechtigten Verträge (das sind alle Verträge mit Ausnahme von Rentenversicherungen in der Rentenbezugsphase und fondsgebundenen Versicherungen, bei denen das Anlagerisiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen wird), die durch Tod, Ablauf, Kapitalabfindung oder Rückkauf beendet werden bzw. bei Rentenversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften nach dem AltZertG in den Rentenbezug wechseln, erhalten gemäß § 153 Versicherungsvertragsgesetz eine nach einem verursachungsorientierten Verfahren ermittelte Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Gemäß § 139 Abs. 3 Versicherungsaufsichtsgesetz sind Bewertungsreserven aus direkt oder indirekt vom Versicherungsunternehmen gehaltenen festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie überschreiten. Der Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie ist die Summe der Sicherungsbedarfe der Versicherungsverträge, deren maßgeblicher Rechnungszins über dem maßgeblichen Euro-Zinsswapsatz zum Zeitpunkt der Ermittlung der Bewertungsreserven (Bezugszins) liegt. Der Sicherungsbedarf eines Versicherungsvertrags ist die versicherungsmathematisch unter Berücksichtigung des Bezugszinses bewertete Zinsatzverpflichtung des Versicherungsvertrags, vermindert um die Deckungsrückstellung (§ 139 Abs. 4 Versicherungsaufsichtsgesetz).

Zur Ermittlung der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven wird für jeden Vertrag die Summe der vertragsindividuellen Passiva ab Versicherungsbeginn fortgeschrieben. Die vertragsindividuellen Passiva bestehen aus dem individuell angesparten, zinsüberschussberechtigten Deckungskapital, dem Ansammlungsguthaben sowie, sofern vorhanden, dem vertragsindividuellen Finanzierungskonto der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung jeweils zum Ende des laufenden Versicherungsjahres für Versicherungen aus Teil 1 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2022 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2022. Deckungskapitale von Versicherungen im Rentenbezug, sowie Deckungskapitale von Berufsunfähigkeits-(Zusatz)-Versicherungen bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie Risiko-(Zusatz)-Versicherungen werden dabei nicht berücksichtigt.

Der prozentuale Anteil eines Vertrages an den Bewertungsreserven wird jährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Er ergibt sich über das Verhältnis der Summe der vertragsindividuellen Passiva zur entsprechenden Summe über alle anspruchsberechtigten Verträge des Bestandes.

Zur Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird einmal jährlich auf Basis der Bilanz nach Aufstellung des Ergebnisses der Anteil der Passiva ermittelt, der auf die anspruchsberechtigten Verträge entfällt. Dieser Anteil wird ins Verhältnis zu den gesamten relevanten Passiva gesetzt, wobei die gesamten relevanten Passiva durch die Summe der Kapitalanlagen einschließlich anderer zur Bedeckung des Sicherungsvermögens geeigneter Aktiva abzüglich der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ersetzt werden, wenn diese kleiner ist. Dabei wird berücksichtigt, dass die Bewertungsreserven, die auf die nicht festgelegte Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen, den im Bestand verbleibenden Verträgen zugeordnet werden. Der sich hieraus ergebende Faktor wird mit den monatlichen aktualisierten saldierten Bewertungsreserven multipliziert und das Ergebnis als verteilungsfähige Bewertungsreserven festgehalten. Stichtag für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven ist das Ende des Monats vor dem Monat, in dem der Vertrag bzw. bei Rentenbeginn einer Rentenversicherung die Aufschubzeit endet.

Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Rentenbeginn wird der Vertrag über seinen prozentualen Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven zur Hälfte beteiligt.

<sup>5)</sup> Bei Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen zu Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):

0,00%	$n \leq 4$
$(n \cdot 0,15 - 0,65)\%$	$5 \leq n \leq 7$
0,40%	$8 \leq n$
<sup>6)</sup> Bei Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen zu Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):	
0,00%	$n \leq 2$
$(n \cdot 0,15 - 0,30)\%$	$3 \leq n \leq 7$
0,75%	$8 \leq n$
<sup>7)</sup> Bei Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen zu Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):	
$(n \cdot 0,20 + 0,20)\%$	$n \leq 2$
$(n \cdot 0,15 + 0,35)\%$	$3 \leq n \leq 7$
1,40%	$8 \leq n$
<sup>8)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente Männer: 0,00% für alle RB    Frauen: 0,00% für alle RB	
<sup>9)</sup> Als Nachdividende wird der Überschussanteil, der zu Beginn des nächsten Versicherungsjahres fällig geworden wäre, bei Kapitalabfindung sowie bei Ablauf einer nach Tod der versicherten Person geleisteten Garantierente gewährt.	
<sup>10)</sup> Sofern bereits ein jährlicher Überschussanteil fällig geworden ist, werden als Nachdividende die noch nicht fällig gewordenen Überschussanteile für das laufende Versicherungsjahr bei Rückkauf, Kapitalabfindung und Tod gewährt.	
<sup>11)</sup> Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird im Fall der Kapitalabfindung, des Rückkaufs oder des Todes der versicherten Person in der Aufschubzeit bzw. bei Hinterbliebenenrenten- und Witwenrenten-Zusatzversicherungen des Todes der mitversicherten Person in der Anwartschaftszeit fällig. Er stellt sicher, dass Versicherungen, bei denen eine Rentenzahlung nicht zum Tragen kommt, dementsprechend nicht zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung herangezogen werden. Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung wird für jedes ab dem in 2005 begonnenen Versicherungsjahr gemäß den angegebenen Überschussanteilsätzen ermittelt und mit dem im jeweiligen Versicherungsjahr gültigen Ansammlungszins bis zum Fälligkeitstermin verzinst. Das maßgebende Deckungskapital entspricht demjenigen des Zinsüberschussanteils in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit, die maßgebende Jahresrente und der überschussberechtigten Beitrag denjenigen des Zusatzüberschussanteils. Die Wartezeiten stimmen mit denjenigen des Zinsüberschussanteils und des Zusatzüberschussanteils überein.	
<sup>12)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente $(60,00 - RB \cdot 0,50)\%$ für $RB \leq 39$ $(64,00 - RB \cdot 0,55)\%$ für $RB \leq 39$ Männer: $(68,00 - RB \cdot 0,70)\%$ für $40 \leq RB \leq 79$ Frauen: $(70,00 - RB \cdot 0,70)\%$ für $40 \leq RB \leq 79$ $(52,00 - RB \cdot 0,50)\%$ für $80 \leq RB$ $(58,00 - RB \cdot 0,55)\%$ für $80 \leq RB$	
<sup>13)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente $(34,75 - RB \cdot 0,35)\%$ für $RB \leq 49$ $(36,25 - RB \cdot 0,35)\%$ für $RB \leq 49$ Männer: $(37,25 - RB \cdot 0,40)\%$ für $50 \leq RB \leq 79$ Frauen: $(38,75 - RB \cdot 0,40)\%$ für $50 \leq RB \leq 79$ $(25,25 - RB \cdot 0,25)\%$ für $80 \leq RB$ $(30,75 - RB \cdot 0,30)\%$ für $80 \leq RB$	

<sup>14)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente

$$(25,50 - RB \cdot 0,25)\% \quad \text{für } RB \leq 59 \qquad (26,50 - RB \cdot 0,25)\% \quad \text{für } RB \leq 59$$

Männer:  $(28,50 - RB \cdot 0,30)\%$  für  $60 \leq RB \leq 74$  Frauen:  $(29,50 - RB \cdot 0,30)\%$  für  $60 \leq RB \leq 79$

$$(21,00 - RB \cdot 0,20)\% \quad \text{für } 75 \leq RB \qquad (21,50 - RB \cdot 0,20)\% \quad \text{für } 80 \leq RB$$

<sup>15)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente

$$(7,25 - RB \cdot 0,05)\% \quad \text{für } RB \leq 39 \qquad (7,50 - RB \cdot 0,05)\% \quad \text{für } RB \leq 39$$

Männer:  $(9,25 - RB \cdot 0,10)\%$  für  $40 \leq RB \leq 74$  Frauen:  $(9,50 - RB \cdot 0,10)\%$  für  $40 \leq RB \leq 79$

$$(5,50 - RB \cdot 0,05)\% \quad \text{für } 75 \leq RB \qquad (5,50 - RB \cdot 0,05)\% \quad \text{für } 80 \leq RB$$

<sup>16)</sup> Bei Tarifen bis 31.12.1994 entspricht der Ansammlungszinssatz mindestens dem tariflichen Rechnungszins.

<sup>17)</sup> Bei Kapital bildenden Lebensversicherungen, Leibrentenversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach Tarifen mit Endbezeichnung S gegen Einmalbeitrag beträgt der Ansammlungszins in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):

$$(0,45 + n \cdot 0,20) \quad n \leq 3$$

$$(0,60 + n \cdot 0,15) \quad 4 \leq n \leq 7$$

$$1,65\% \quad 8 \leq n$$

# Überschussbeteiligung im Jahr 2022



## Teil 2

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für Überschussanteile, die im Jahr 2022 zugeteilt werden.

Bei einer Rentenversicherung mit Indexpartizipation, die sich in der Aufschubzeit befindet, und einer dazu vereinbarten Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gelten sie für Fälligkeiten von Überschussanteilen vom 01.04.2022 bis 31.03.2023.

Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenfälle in 2022.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2021.

Sofern Überschussanteile als Direktgutschrift zu Lasten des Geschäftsergebnisses erbracht werden, wird das bei diesen Überschussanteilen gesondert erwähnt. Ansonsten werden die Mittel für die Überschussanteile der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Mittel für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden generell der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen.

Konventionelle Rentenversicherungen	Generation 2013 (Tarife ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarif PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 3,00 EUR p. a. sonst	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst			
Risikoüberschussanteil	Tarife BÜKA Vorsorge, PrivatVorsorge Classic: 7,5% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	Tarif PrivatVorsorge Classic: 35%			überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>	0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>			maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarif PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, 1,00% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarif BÜKA Vorsorge: 1,00% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,00%	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00%			überschussberechtigter Beitrag



Verzinsung der Rentenreserve und der Liquiditätsreserve	Tarif BasisRente Classic: 1,65% p. a. Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 1,65% p. a. <sup>4)</sup>	Tarif BasisRente Classic: 1,65% p. a. Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 1,65% p. a. <sup>4)</sup>			Rentenreserve bzw. Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,25% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	Tarife BasisRente Classic, BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Schlussüberschussanteil	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: $4,77\% + k^x \cdot 0,00765\%$ <sup>5)</sup> Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $4,32\% + k^x \cdot 0,00675\%$	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: $4,77\% + k^x \cdot 0,00765\%$ <sup>5)</sup> Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $4,095\% + k^x \cdot 0,0063\%$			maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic:	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic:			maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn

	0,53‰ + k <sup>x</sup> *0,00085‰ <sup>6)</sup> Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,48‰ + k <sup>x</sup> *0,00075‰	0,53‰ + k <sup>x</sup> *0,00085‰ <sup>6)</sup> Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,455‰ + k <sup>x</sup> *0,0007‰			fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)			

<b>Kapital bildende Lebensversicherung</b>	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 13.02.2016)	Maßstab
Grundüberschussanteil	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	
Risikoüberschussanteil	7,5% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35%	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>	0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	2,00%	2,00%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	4,77‰ + k <sup>x</sup> *0,00765‰ <sup>5)</sup>	4,77‰ + k <sup>x</sup> *0,00765‰ <sup>5)</sup>	maßgebendes Guthaben <sup>x</sup> ) k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,53‰ + k <sup>x</sup> *0,00085‰ <sup>6)</sup>	0,53‰ + k <sup>x</sup> *0,00085‰ <sup>6)</sup>	maßgebendes Guthaben <sup>x</sup> ) k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Beteiligung an den Bewer- tungsreserven	7)	7)	

<b>Sterbegeldversicherung</b>	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022)	Maßstab
Grundüberschussanteil	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfreien Versicherungen 6,00 EUR p. a. bei beitragspflichtigen	

				Versicherungen	
Risikoüberschussanteil	0% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 20%	20%	20%	20%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>	0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>	0,75% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a. <sup>3)</sup>	1,40% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^5)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^5)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^5)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}$	maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^6)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^6)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^6)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}$	maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Beteiligung an den Bewer- tungsreserven	<sup>7)</sup>	<sup>7)</sup>	<sup>7)</sup>	<sup>7)</sup>	

<b>Rentenversicherung mit Indexpartizipation nach Tarif PrivatRente Index</b>	Generationen 2016 und 2017 (Tarife ab 14.02.2016 bis 31.12.2017)	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022)	Maßstab
Zinsüberschussanteil	1,95% p. a. <sup>8)</sup>	1,95% p. a. <sup>8)</sup>	1,95% p. a. <sup>8)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0,00%	0,00%	0,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Verzinsung der Liquiditätsre- serve	1,65% p. a. <sup>4)</sup>	1,65% p. a. <sup>4)</sup>	1,65% p. a. <sup>4)</sup>	Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungs- zins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungs- zins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungs- zins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungs- zins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungs- zins: 1,75% p. a.	1,75% p- a.	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)	7)	

<b>Rentenversicherungen mit Indexpartizipation außer Tarif PrivatRente Index</b>	Generation 2017 (Tarife ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarife ab 01.01.2022)	Maßstab
Zinsüberschussanteil	1,95% p. a. <sup>8)</sup>	1,95% p. a. <sup>8)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	0,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Verzinsung der Rentenreserve	Tarif BasisRente Index: 1,65% p. a.	Tarif BasisRente Index: 1,65% p. a.	Rentenreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	

Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	0,05% p. a.	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest</b>	Generation 2012 (Tarif ab 01.01.2012 bis 20.12.2012)	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2017)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	

Bewertungsreserven				
--------------------	--	--	--	--

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest (Fortsetzung)</b>	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	3,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif InvestPlan Plus</b>	Generation 2016 (Tarif ab 10.09.2016 bis 31.12.2017)	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei	4,00%	4,00%	4,00%	überschussberechtigter Beitrag

beitragspflichtigen Versicherungen				Beitrag
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung, solange keine Leistungspflicht besteht		30%	27%	Risikobeitrag für die Beitragsabsicherung
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung während der Leistungspflicht		1,10% p. a.	1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven		0,05%	0,05%	
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif VEMA-Fondspolice</b>	Generation 2019 (Tarif ab 06.04.2019 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	1,00%	1,00%	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus und VEMA- Fondspolice</b>	Generation 2012 (Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012)	Generation 2013 (Tarife ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 6,00 EUR p. a.	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 6,00 EUR p. a.	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Risikoüberschussanteil	Tarif DuoPEN Invest: 20%	Tarif PrivatVorsorge Invest: 20%	Tarif PrivatVorsorge Invest: 20%		überschussberechtigter Risikobeitrag
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	individuell je Fonds <sup>9)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,00%	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,00%	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00%	3,00%	überschussberechtigter Beitrag



Zinsüberschussanteil	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a.	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a.	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a.		maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, DuoPEN Invest, PrivatRente Invest: geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% Tarif FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% Tarif PrivatVorsorge Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)	7)		

<b>Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus und</b>	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022)
---	--

<b>VEMA- Fondspolice (Fortsetzung)</b>	
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>9)</sup>
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 1,90% p. a.
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00%
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.

<b>Risikoversicherung</b>	Generationen 2012 und 2013 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015, 2017 und 2022 (Tarife ab 01.01.2015)	Maßstab
Laufender Überschussanteil	20%	20% <sup>10)</sup>	überschussberechtigter Beitrag
Todesfallbonus	32%	32%	Versicherungssumme
Beteiligung an den Bewertungsreserven	<sup>7)</sup>	<sup>7)</sup>	

<b>Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung</b>	Generationen 2012, 2013 und 2014 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022)	Maßstab
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarif BU Sicherheit <i>Flex</i> : 27,5% Tarif BU Sicherheit <i>Plus</i> : 30%	Tarif Sicherheit <i>Flex</i> : 27,5% <sup>10)</sup> Tarif Sicherheit <i>Plus</i> : 30% <sup>10)</sup>	Tarif Sicherheit <i>Flex</i> : 27,5% <sup>10)</sup> Tarif Sicherheit <i>Plus</i> : 30% <sup>10)</sup>	27% <sup>10)</sup>	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,25% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a.	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a.	1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.			
	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)	7)	7)	

<b>Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen außer Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung</b>	Generationen 2012, 2013 und 2014 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017 bis 21.01.2021)	Generation 2021 (Tarife ab 22.01.2021 bis 31.12.2021)	Maßstab
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30%	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 30% <sup>10)</sup>	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30% <sup>10)</sup>	Tarife SoloBU StarBUZ: 27% <sup>10)</sup>	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 43%	versicherte Berufsunfähigkeitsrente bzw. Übergangshilfe
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,25% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,10% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)	7)	7)	

<b>Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-</b>	Generationen 2022 (Tarife ab 01.01.2022)
---	--

<b>Zusatzversicherungen außer Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung</b>	
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarife SoloBU StarBUZ: 27% <sup>10)</sup>
Sofortbonus	Tarife DirektBU, SoloBU: 43%
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	1,75% p. a.
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>7)</sup>

<b>Grundfähigkeitsversicherung</b>	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022)
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	24% <sup>10)</sup>
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	1,75% p. a.
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>7)</sup>

<b>Pflegerentenversicherung</b>	Generation 2014 (Tarif ab 07.05.2014 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017 bis 21.01.2021)	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit und in der Anwartschaftszeit	0,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a.	0,40% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a.	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei	0,50%	1,50%	1,50%	überschussberechtigter

beitragspflichtigen Versicherungen	Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,50%			Beitrag
Sofortbonus	20%	20%	20%	versicherte Pflegerente
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,25% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 025% Rechnungszins: 1,75% p. a.	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. Tarifbausteine mit 025% Rechnungszins: 1,75% p. a.	1,10% p. a. Tarifbausteine mit 025% Rechnungszins: 1,75% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den während der Aufschubzeit und der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	7)	7)	7)	

<b>Ansammlungszinssatz</b>	1,65% <sup>11)</sup>
----------------------------	----------------------

<sup>1)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

0,00% p. a.  $m \leq 4$

$(m \cdot 0,15 - 0,65)$  % p. a.  $5 \leq m \leq 7$

0,40% p. a.  $8 \leq m$

<sup>2)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

0,00% p. a.  $m \leq 2$

$(m \cdot 0,15 - 0,30)$  % p. a.  $3 \leq m \leq 7$

0,75% p. a.  $8 \leq m$

<sup>3)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

$(m \cdot 0,20 + 0,20)$  % p. a.  $m \leq 2$

$(m \cdot 0,15 + 0,35)$  % p. a.  $3 \leq m \leq 7$

1,40% p. a.  $8 \leq m$

<sup>4)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic und PrivatRente Index ist die Verzinsung der Liquiditätsreserve nach abgelaufenen Versicherungsjahren ab Rentenbeginn gestaffelt. Der Zinssatz beträgt im Versicherungsjahr m ab Rentenbeginn ( $m \geq 1$ ):

$(m \cdot 0,20 + 0,45) \% \text{ p. a.}$   $m \leq 3$

$(m \cdot 0,15 + 0,60) \% \text{ p. a.}$   $4 \leq m \leq 7$

1,65% p. a.  $8 \leq m$

<sup>5)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen beträgt der Schlussüberschussanteilsatz ( $k$  = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn):

0,00‰  $k \leq 41$

$(k - 41) \cdot 0,072\%$   $42 \leq k \leq 119$

$4,77\% + k \cdot 0,00765\%$   $120 \leq k$

<sup>6)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen beträgt der Satz der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ( $k$  = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn):

0,00‰  $k \leq 41$

$(k - 41) \cdot 0,008\%$   $42 \leq k \leq 119$

$0,53\% + k \cdot 0,00085\%$   $120 \leq k$

<sup>7)</sup> Alle anspruchsberechtigten Verträge (das sind alle Verträge mit Ausnahme von Rentenversicherungen in der Rentenbezugsphase und fondsgebundenen Versicherungen, bei denen das Anlagerisiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen wird), die durch Tod, Ablauf, Kapitalabfindung oder Rückkauf beendet werden bzw. bei Rentenversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften nach dem AltZertG in den Rentenbezug wechseln, erhalten gemäß § 153 Versicherungsvertragsgesetz eine nach einem verursachungsorientierten Verfahren ermittelte Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Gemäß § 139 Abs. 3 Versicherungsaufsichtsgesetz sind Bewertungsreserven aus direkt oder indirekt vom Versicherungsunternehmen gehaltenen festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie überschreiten. Der Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie ist die Summe der Sicherungsbedarfe der Versicherungsverträge, deren maßgeblicher Rechnungszins über dem maßgeblichen Euro-Zinsswapsatz zum Zeitpunkt der Ermittlung der Bewertungsreserven (Bezugszins) liegt. Der Sicherungsbedarf eines Versicherungsvertrags ist die versicherungsmathematisch unter Berücksichtigung des Bezugszinses bewertete Zinsatzverpflichtung des Versicherungsvertrags, vermindert um die Deckungsrückstellung (§ 139 Abs. 4 Versicherungsaufsichtsgesetz).

Zur Ermittlung der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven wird für jeden Vertrag die Summe der vertragsindividuellen Passiva ab Versicherungsbeginn fortgeschrieben. Die vertragsindividuellen Passiva bestehen aus dem individuell angesparten, zinsüberschussberechtigten Deckungskapital, dem Ansammlungsguthaben sowie, sofern vorhanden, dem vertragsindividuellen Finanzierungskonto der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung jeweils zum Ende des laufenden Versicherungsjahres für Versicherungen aus Teil 1 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2022 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2022. Deckungskapitale von Versicherungen im Rentenbezug, sowie Deckungskapitale von Berufsunfähigkeits-(Zusatz)-Versicherungen bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie Risiko-(Zusatz)-Versicherungen werden dabei nicht berücksichtigt.

Der prozentuale Anteil eines Vertrages an den Bewertungsreserven wird jährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Er ergibt sich über das Verhältnis der Summe der vertragsindividuellen Passiva zur entsprechenden Summe über alle anspruchsberechtigten Verträge des Bestandes.

Zur Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird einmal jährlich auf Basis der Bilanz nach Aufstellung des Ergebnisses der Anteil der Passiva ermittelt, der auf die anspruchsberechtigten Verträge entfällt. Dieser Anteil wird ins Verhältnis zu den gesamten relevanten Passiva gesetzt, wobei die gesamten relevanten Passiva durch die Summe der Kapitalanlagen einschließlich anderer zur Bedeckung des Sicherungsvermögens geeigneter Aktiva abzüglich der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ersetzt werden, wenn diese kleiner ist. Dabei wird berücksichtigt, dass die Bewertungsreserven, die auf die nicht festgelegte Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen, den im Bestand verbleibenden Verträgen zugeordnet werden. Der sich hieraus ergebende Faktor wird mit den monatlichen aktualisierten saldierten Bewertungsreserven multipliziert und das Ergebnis als verteilungsfähige Bewertungsreserven festgehalten. Stichtag für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven ist das Ende des Monats vor dem Monat, in dem der Vertrag bzw. bei Rentenbeginn einer Rentenversicherung die Aufschubzeit endet.

Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Rentenbeginn wird der Vertrag über seinen prozentualen Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven zur Hälfte beteiligt.

<sup>8)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen DirektRente Index und PrivatRente Index und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Indexjahren gestaffelt. Er beträgt im Indexjahr  $m$  ( $m \geq 1$ ):

$(m \cdot 0,20 + 0,45) \% \text{ p. a.}$   $m \leq 3$

$(m \cdot 0,15 + 0,60) \% \text{ p. a.}$   $4 \leq m \leq 9$

1,95% p. a.  $10 \leq m$

<sup>9)</sup> Der Fondsüberschussanteilsatz ist je Fonds individuell festgelegt. Er beträgt:

Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil	Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil
Acatis Gané Value Event Fonds A	DE000A0X7541	0,3420% p. a.	JPM Global Natural Resources A (acc) - EUR	LU0208853274	0,6413% p. a.
Acatis Fair Value Aktien Global - EUR P	LI0017502381	0,2138% p. a.	JSS OekoSar Equity - Global P EUR dist	LU0229773345	0,5985% p. a.
Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR Acc	LU1883318740	0,5130% p. a.	KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	0,0770% p. a.
Amundi Funds US Pionier Fund A EUR Acc	LU1883872332	0,4275% p. a.	LBBW Rohstoffe 1 R	DE000A0NAUG6	0,5130% p. a.
ARERO – Der Weltfonds	LU0360863863	0,0000% p. a.	Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF - Acc EUR	LU0908500753	0,0000% p. a.
Barings Eastern Europe A EUR Inc	IE0004852103	0,5772% p. a.	Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF – Acc EUR	FR0010429068	0,0000% p. a.
Barings Hong Kong China A EUR Inc	IE0004866889	0,4814% p. a.	Lyxor MSCI World UCITS ETF – Dist EUR	FR0010315770	0,0000% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	DE000A141WN9	0,4275% p. a.	Lyxor Nasdaq -100 UCITS ETF – Acc	LU1829221024	0,0000% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	0,4275% p. a.	Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF Dist	FR0010524777	0,0000% p. a.
Barmenia Renditefonds DWS	DE0008474248	0,1485% p. a.	Lyxor S&P 500 UCITS ETF – Dist EUR	LU0496786574	0,0000% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	LU1325164645	0,0000% p. a.	Lyxor UCTIS ETF MSCI World Information Technology TR	LU0533033667	0,0000% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Dynamic	LU1325165022	0,0000% p. a.	M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A Acc	LU1582988058	0,7524% p. a.
BGF European A2 EUR	LU0011846440	0,6413% p. a.	M&G (Lux) Optimal Income EUR A Acc	LU1670724373	0,4275% p. a.
BGF Latin American A2 EUR	LU0171289498	0,7482% p. a.	M&G Global Themes A Euro Acc	GB0030932676	0,7268% p. a.
BGF World Gold A2 EUR	LU0171305526	0,7482% p. a.	Magellan C	FR0000292278	0,4275% p. a.
BGF World Healthscience A2 EUR	LU0171307068	0,6413% p. a.	Metzler Eastern Europe A	IE0000111876	0,6413% p. a.
BGF World Mining A2 EUR	LU0172157280	0,7482% p. a.	MFS Meridian - Global Equity A1 EUR	LU0094560744	0,6413% p. a.
BNP Paribas Global Environment C CAP	LU0347711466	0,7482% p. a.	Morgan Stanley Global Opportunity (EUR) AH	LU0552385618	0,6840% p. a.
BNY Mellon Euroland Bond A EUR Acc	IE0032722260	0,4275% p. a.	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP - EUR	LU0772926084	0,3420% p. a.
Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	0,5985% p. a.	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP - EUR	LU0705259769	0,5130% p. a.
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	0,5985% p. a.	ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	0,0423% p. a.
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	0,4062% p. a.	ÖKOWORLD ÖKOVISION Classic C	LU0061928585	0,2993% p. a.
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	IE00B2PC0260	0,0000% p. a.	Pictet - Clean Energy - P EUR	LU0280435388	0,6840% p. a.
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	0,0000% p. a.	Pictet - European Sustainable Equities - P EUR	LU0144509717	0,3420% p. a.
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc	IE00B67WB637	0,0000% p. a.	Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR	LU0386882277	0,6840% p. a.
DWS Akkumula LC	DE0008474024	0,3375% p. a.	Pictet - Water - P EUR	LU0104884860	0,6840% p. a.
DWS Aktien Strategie Deutschland LC	DE0009769869	0,3375% p. a.	Raiffeisen-Euro-Rent (R) A	AT0000996681	0,1967% p. a.
DWS Deutschland LC	DE0008490962	0,3240% p. a.	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T	AT0000805361	0,4874% p. a.
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	0,3375% p. a.	Sauren Global Balanced A	LU0106280836	0,3249% p. a.
DWS Euro Bond Fund LD	DE0008476516	0,1620% p. a.	Sauren Global Defensiv A	LU0163675910	0,2437% p. a.
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	0,0675% p. a.	Sauren Global Growth A	LU0095335757	0,3249% p. a.
DWS Global Protect 80	LU0188157704	0,2700% p. a.	Sauren Global Opportunities A	LU0106280919	0,3249% p. a.
DWS Invest Enhanced Commodity Strategy LC	LU1881477043	0,3240% p. a.	Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc	LU0113257694	0,3207% p. a.
DWS Invest SachwertStrategie	LU0275643053	0,0000% p. a.	Stewart Investors Asia Pacific Leaders I EUR acc	IE00BFY85L07	0,4275% p. a.
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	0,3375% p. a.	Steyler Fair Invest - Bonds	DE000A1WY1N9	0,2437% p. a.
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	0,3375% p. a.	Strategiefonds Sachwerte Global	DE000A0RHEQ5	0,2437% p. a.

Ethna-AKTIV A	LU0136412771	0,5130% p. a.	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT	LU0208341536	0,5130% p. a.
Fidelity Funds - America A-Acc-EUR	LU0251127410	0,6413% p. a.	Templeton Asian Growth A (acc) EUR	LU0229940001	0,6840% p. a.
Fidelity Funds - European Growth A-EUR	LU0048578792	0,6413% p. a.	Templeton Global Total Return A (acc) EUR-H1	LU0294221097	0,4275% p. a.
Fidelity Funds - Global Income A-QIncome(G) EUR Hedged	LU0893310481	0,3848% p. a.	Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR	LU0114760746	0,6840% p. a.
Fidelity Funds - Global Technology A-EUR	LU0099574567	0,6413% p. a.	Templeton Latin America A (acc) EUR	LU0592650328	0,6840% p. a.
First Sentier Global Listed Infrastructure I Acc EUR	IE00BYSJTY39	0,4275% p. a.	Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E Acc	LU1829334579	0,5027% p. a.
Flossbach von Storch - Bond Opportunities R	LU0399027613	0,3848% p. a.	Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E Acc	LU1829329819	0,6413% p. a.
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	LU0323578657	0,5130% p. a.	Threadneedle Emerging Market Bond Retail Gross acc EUR	GB00B0WH9Y53	0,6199% p. a.
Fondak A EUR	DE0008471012	0,4788% p. a.	Triodos Euro Bond Impact R Dis	LU0278272769	0,0000% p. a.
Franklin India A (acc) EUR	LU0231205187	0,6840% p. a.	Triodos Impact Mixed - Neutral R Dis	LU0504302604	0,0000% p. a.
Franklin U.S. Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	0,6840% p. a.	UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis	LU0629460675	0,0000% p. a.
hausInvest	DE0009807016	0,1881% p. a.	VermögensManagement Stars of Multi Asset	DE0009797548	0,4275% p. a.
Invesco Euro Corporate Bond A acc EUR	LU0243957825	0,4275% p. a.	Warburg - D - Fonds Small&Midcaps Deutschland R	DE000A0RHE28	0,2250% p. a.
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF (Dist)	IE00B3F81R35	0,0000% p. a.	Warburg Global ETFs-Strategie Aktiv	DE000A2H89E6	0,4500% p. a.
iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF (Dist)	IE00BCRY6557	0,0000% p. a.	Warburg Blue Chips Global Aktiv	DE000A2PX1P3	0,7200% p. a.
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	0,0000% p. a.	Warburg Value C	LU0706095410	0,8100% p. a.
iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (Dist)	DE000A0F5UH1	0,0000% p. a.	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	0,0000% p. a.
JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	LU0217576759	0,6413% p. a.	Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C	LU0290358224	0,0000% p. a.

<sup>10)</sup> Der Überschussanteil wird vollständig als Direktgutschrift erbracht.

<sup>11)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic und KapitalLeben Classic der Generationen 2013, 2015 und 2016 ist der Ansammlungszins nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

$$(m \cdot 0,20 + 0,45) \% \quad m \leq 3$$

$$(m \cdot 0,15 + 0,60) \% \quad 4 \leq m \leq 7$$

$$1,65\% \quad 8 \leq m$$