

Überschussbeteiligung im Jahr 2024



Teil 1

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für das Versicherungsjahr, das in 2024 beginnt.

Bei Tarifen mit Überschusszuteilung am Ende des Versicherungsjahres gelten sie für das Versicherungsjahr, das in 2024 endet.

Bei Nach- und Ablaufdividenden gelten sie für Fälligkeiten in 2024. Schlussüberschussanteilsätze gelten ebenfalls für Fälligkeiten in 2024.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2023.

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 | |
|---|--|--|---|---|--|
| Kapital bildende Lebensversicherungen | „ „ - Generation | A - Generation | D -, E - Generation | G -, K - Generation | Maßstab |
| Zinsüberschussanteil | 0,00% | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | maßgebendes Deckungskapital |
| Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen | 0% | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | überschussberechtigter Risikobeitrag |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen | 0,00‰ VS zzgl. 0,00% B | 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 3,00% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (0,00) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A oder 1A bzw. 0,50% (0,00) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. mit Endbez. 9A 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 2,25% Rechnungszins: 0,30‰ (0,00) VS zzgl. 2,50% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (0,00) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. 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 2,25% Rechnungszins: 0,40‰ (0,00) VS zzgl. 2,50% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (0,00) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. 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 ¹⁾ | 0,01‰ für t≤6 -0,25‰ + t ^x *0,04‰, max. 1,07‰ für t>6 (0,01 für t≤10 | 0,00‰ Vertragsteile mit 3,25% Rechnungszins: 1,00‰ - t ^x *0,03‰ für t≤15 1,30‰ - t ^x *0,05‰, min. 0,01‰ für t>15 Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: | 1,20‰ - t ^x *0,03‰ für t≤15 1,50‰ - t ^x *0,05‰, min. 0,01‰ für t>15 Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: | 0,95‰ + t ^x *0,01‰ für t≤15 0,35‰ + t ^x *0,05‰, max. 2,30‰ für t>15 (0,95 + t ^x *0,01 für t≤20 | maßgebende Versicherungssumme ^x) t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer |

| | | | | | |
|--|---|--|---|--|----------------------------------|
| | -0,51 + t ^x *0,05, max. 1,13 für t>10) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versiche- rungsjahr ab 1999 | 0,75‰ + t ^x *0,01‰ für t≤15 0,15‰ + t ^x *0,05‰, max. 2,10‰ für t>15 (0,75 + t ^x *0,01 für t≤20 1,15 - t ^x *0,01, min. 0,80 für t>20) Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,90‰ + t ^x *0,01‰ für t≤10 0,10‰ + t ^x *0,09‰, max.3,20‰ für t>10 (0,90 + t ^x *0,01 für t≤10 0,30 + t ^x *0,07, max.2,65 für t>10) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,80‰ + t ^x *0,10‰, max. 4,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr | 0,95‰ + t ^x *0,01‰ für t≤15 0,35‰ + t ^x *0,01‰, max. 2,30‰ für t>15 (0,95 + t ^x *0,01 für t≤20 1,35 - t ^x *0,01, min. 1,00 für t>20) Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 1,10‰ + t ^x *0,01‰ für t≤10 0,30‰ + t ^x *0,09‰, max.3,40‰ für t>10 (1,10 + t ^x *0,01 für t≤10 0,50 + t ^x *0,07, max.2,85 für t>10) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,00‰ + t ^x *0,10‰, max. 4,25‰ für jedes beitragspflichtig zurückge- legte Versicherungsjahr | 1,35 - t ^x *0,01, min. 1,00 für t>20) Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 1,20‰ + t ^x *0,01‰ für t≤10 0,40‰ + t ^x *0,09‰, max.3,50‰ für t>10 (1,20 + t ^x *0,01 für t≤10 0,60 + t ^x *0,07, max.2,95 für t>10) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,10‰ + t ^x *0,10‰, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückge- legte Versicherungsjahr | |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | 50% | 10% | 10% | 10% | |
| Ablaufdividende | | | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | maßgebende Versicherungssumme |
| Nachdividende | 2) | 3) | | | |
| Beteiligung an den Bewer- tungsreserven | 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 | |
|---|---|---|--|---|
| Kapital bildende Lebensversicherungen (Fortsetzung) | N - Generation | P - Generation | S - Generation | Maßstab |
| Zinsüberschussanteil | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾ Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾ | 0,15% (0,00) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾ Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾ | maßgebendes Deckungskapital |
| Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% | 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | überschussberechtigter Risikobeitrag |

| | | | | |
|---|--|--|---|--|
| | Rechnungszins: 35% | Rechnungszins: 35% | | |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,40‰ (0,00) VS zzgl. 2,50‰ (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,00‰ (0,00) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. 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. | 0,75‰ (0,00) VS zzgl. 2,75‰ (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,25‰ (0,00) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. 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 ¹⁾ | $0,55‰ + t^x \cdot 0,08‰$ für $t \leq 25$ $0,05‰ + t^x \cdot 0,10‰$, max. 3,50‰ für $t > 25$ $(0,55 + t^x) \cdot 0,06$ für $t \leq 10$ $0,35 + t^x \cdot 0,08$, max. 2,95 für $t > 10$) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^x \cdot 0,12‰$, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr | $0,60‰ + n^x \cdot 0,07‰$ für $n \leq 15$ $0,45‰ + n^x \cdot 0,08‰$, max. 3,05‰ für $n > 15$ $(0,60 + n^x) \cdot 0,06$ für $t \leq 10$ $0,40 + n^x \cdot 0,08$, max. 3,00 für $t > 10$) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $n^x \cdot 0,12‰$, max. 4,35‰ für jedes Versicherungsjahr | $0,60‰ + n^x \cdot 0,14‰$, max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr | maßgebende Versicherungssumme ^{x)} t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | 10% | 10% | 10% | |
| Ablaufdividende | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾ Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾ | 0,15% (0,00) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾ Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾ | maßgebende Versicherungssumme |
| Beteiligung an den Bewertungsreserven | ⁴⁾ | ⁴⁾ | ⁴⁾ | |

| | 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 | |
|--|-----------------------|-------------------------------------|---|---|---|-----------------------------|
| Leibrentenversicherungen | | " - Generation | A - Generation | D -, E - Generation | G - Generation | Maßstab |
| Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit | 0,00% | 0,00% | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) | maßgebendes Deckungskapital |

| | | | | | | |
|--|----------|----------------------------|--|--|--|--|
| | | | Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | 0,05% | 0,05% | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) ⁹⁾ | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) ⁹⁾ | 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 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,20% (0,00) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% (2,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (0,85) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% (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 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,15) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (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 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,35) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (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. | maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |
| Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit ¹¹⁾ | 0,00% DK | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | | | 0,00% JR Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,25% (0,10) JR | 0,00% KA Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,35% – t ^x *0,01% für t≤16 | 0,45% – t ^x *0,01% für t≤16 –0,05% + t ^x *0,02%, | maßgebende Jahresrente (JR) |

| | | | | | | |
|---|-----|-----|--|---|--|--|
| | | | <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) JR</p> <p>Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,25% JR</p> <p>für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr</p> | <p>$-0,15\% + t^x \cdot 0,02\%$, max. 0,55% für $t > 16$</p> <p>$(0,35 - t^x) \cdot 0,01$ für $t \leq 20$</p> <p>$0,80 - t^x \cdot 0,03$, min. 0,01 für $t > 20$) KA</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $0,50\% + t^x \cdot 0,01\%$ für $t \leq 10$</p> <p>$-0,40\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. 3,10% für $t > 10$ KA</p> <p>$(0,50 + t^x) \cdot 0,01$ für $t \leq 10$</p> <p>$-0,10 + t^x \cdot 0,07$, max. 2,25 für $t > 10$) KA</p> <p>Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: $0,40\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. 3,60% KA</p> <p>für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr</p> | <p>max. 0,65% für $t > 16$</p> <p>$(0,45 - t^x) \cdot 0,01$ für $t \leq 20$</p> <p>$0,85 - t^x \cdot 0,03$, min. 0,01 für $t > 20$) KA</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $0,70\% + t^x \cdot 0,01\%$ für $t \leq 10$</p> <p>$-0,20\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. 3,30% für $t > 10$</p> <p>$(0,70 + t^x) \cdot 0,01$ für $t \leq 10$</p> <p>$0,10 + t^x \cdot 0,07$, max. 2,45 für $t > 10$) KA</p> <p>Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: $0,60\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. 3,90% KA</p> <p>für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr</p> | <p>bzw. Kapitalabfindung (KA)</p> <p>^{x)} t = Beitragszahlungsdauer</p> |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | | | 10% | 10% | 10% | |
| Ablaufdividende | | | | 0,00% | 0,00% | Kapitalabfindung |
| | | | | <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00)</p> <p>Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40)</p> <p>Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75)</p> <p>Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40)</p> | <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00)</p> <p>Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40)</p> <p>Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75)</p> <p>Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40)</p> | |
| Nachdividende | 12) | 13) | 13) | | | |
| 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 | |
|---|--|--|--|--|-----------------------------|
| Leibrentenversicherungen (Fortsetzung) | K -, L - Generation | N -, O - Generation | P -, Q - Generation | S -, T - Generation | Maßstab |
| Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit | <p>0,00%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00)</p> <p>Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40)</p> <p>Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75)</p> <p>Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40)</p> | <p>0,00%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00)</p> <p>Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40)</p> <p>Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75)</p> <p>Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40)</p> | <p>0,00%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) ⁵⁾</p> <p>Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾</p> <p>Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾</p> <p>Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾</p> | <p>0,15% (0,00) ⁵⁾</p> <p>Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾</p> <p>Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾</p> <p>Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾</p> | maßgebendes Deckungskapital |

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Zinsüberschussanteil zu Rentenbeginn | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾ Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾ | 0,15% (0,00) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ⁷⁾ Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) ⁸⁾ | maßgebendes Deckungskapital |
| Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (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 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,60% (0,40) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (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: 0,60% (0,00) JR zzgl. 2,50% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (0,00) B bei Kollektivvers. 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. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,60% (0,40) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (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: 1,50% (0,00) JR zzgl. 2,75% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (0,00) B bei Kollektivvers. 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. 2,75% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (0,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 1,50% (1,00) JR zzgl. 2,75% (1,80) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (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: 2,00% (1,30) JR zzgl. 2,75% (1,80) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (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- | | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% | 0% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% | 35% (7,5) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | überschussberechtigter Risikobeitrag |

| | | | | | |
|--|---|---|---|--|---|
| schutz | | Rechnungszins: 35% | Rechnungszins: 35% | | |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | $0,55\% - t^x \cdot 0,03\%$ für $t \leq 12$ $-0,05\% + t^x \cdot 0,02\%$, max. $0,65\%$ für $t > 12$ $(0,55 - t^x \cdot 0,03)$ 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 $t \leq 10$ $-0,20\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. $3,30\%$ für $t > 10$ DK $(0,70 + t^x \cdot 0,01)$ 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: $0,55\% + t^x \cdot 0,08\%$ für $t \leq 25$ $0,05\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. $3,50\%$ für $t > 25$ $(0,55 + t^x \cdot 0,06)$ 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: $0,55\% + t^x \cdot 0,05\%$ für $t \leq 13$ $-0,10\% + t^x \cdot 0,10\%$, max. $3,40\%$ für $t > 13$ $(0,55 + t^x \cdot 0,05)$ für $t \leq 15$ $0,35 + t^x \cdot 0,06$, max. $2,35$ für $t > 15$) 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 | Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: $0,60\% + n^x \cdot 0,07\%$ für $n \leq 15$ $0,45\% + n^x \cdot 0,08\%$, max. $3,05\%$ für $n > 15$ $(0,60 + n^x \cdot 0,06)$ 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: $0,60\% + n^x \cdot 0,05\%$ für $n \leq 13$ $-0,05\% + n^x \cdot 0,10\%$, max. $3,50\%$ für $n > 13$ $(0,60 + n^x \cdot 0,05)$ für $n \leq 20$ $0,00 + n^x \cdot 0,08$, max. $2,60$ für $n > 20$) 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 | $0,60\% + n^x \cdot 0,14\%$, max. $5,20\%$ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit | Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) ^{x)} t = Beitragszahlungsdauer n = Dauer der Aufschubzeit |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | 10% | 10% | 10% | 10% | |
| Ablaufdividende | 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (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 | |
| Rentenversicherungen | F - Generation | I - Generation | L -, M - Generation | O - Generation | Maßstab |

| nach dem AltZertG | | | | | |
|---|---|--|--|--|---|
| 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: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (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 | 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% JR zzgl. 0,75% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,20% (0,00) B bei Kollektivvers. | maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |
| Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit ¹⁾ | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | | | maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | 0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr | $0,45‰ - t^x * 0,01‰$ für $t \leq 16$ $-0,05‰ + t^x * 0,02‰$, max. $0,65‰$ für $t > 16$ ($0,45 - t^x * 0,01$ für $t \leq 20$ $0,85 - t^x * 0,03$, min. $0,01$ für $t > 20$) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr | $0,55‰ - t^x * 0,03‰$ für $t \leq 12$ $-0,05‰ + t^x * 0,02‰$, max. $0,65‰$ für $t > 12$ ($0,55 - t^x * 0,03$ für $t \leq 15$ $0,25 - t^x * 0,01$, min. $0,01$ für $t > 15$) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr | $0,55‰ + t^x * 0,05‰$ für $t \leq 13$ $-0,10‰ + t^x * 0,10‰$, max. $3,40‰$ für $t > 13$ ($0,55 + t^x * 0,05$ für $t \leq 15$ $0,35 + t^x * 0,06$, 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 ¹⁾ | 10% | 10% | 10% | 10% | |
| 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 | |
|--|---|--|--|
| Rentenversicherungen nach dem AltZertG (Fortsetzung) | Q - Generation | T - Generation | Maßstab |
| Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,00% | 0,15% (0,00) bei jährl. Beitragszahlung 0,10% (0,00) bei halbj. Beitragszahlung 0,10% (0,00) bei viertelj. Beitragszahlung 0,05% (0,00) bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) bei jährl. Beitragszahlung 0,55% (0,35) bei halbj. Beitragszahlung 0,55% (0,35) bei viertelj. Beitragszahlung 0,45% (0,30) bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) bei jährl. Beitragszahlung 0,90% (0,70) bei halbj. Beitragszahlung 0,85% (0,65) bei viertelj. Beitragszahlung 0,70% (0,55) bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) bei jährl. Beitragszahlung 1,50% (1,30) bei halbj. Beitragszahlung 1,45% (1,25) bei viertelj. Beitragszahlung 1,25% (1,10) bei monatl. Beitragszahlung | maßgebendes Deckungskapital |
| Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragsfreien Versicherungen | 0,00% | 0,15% (0,00) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (0,40) | maßgebendes Deckungskapital |
| Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn | 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% | 0,05% | |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,00% JR zzgl. 0,75% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,20% (0,00) B bei Kollektivvers. | 0,00% JR zzgl. 1,00% (0,65) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,30) B bei Kollektivvers. | maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. | |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | 0,60‰ + n ^x *0,05‰ für n≤13 -0,05‰ + n ^x *0,10‰, max. 3,50‰ für n>13 (0,60 + n ^x)*0,05 für n≤20 0,00 + n ^x *0,08, max. 2,60 für n>20) für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit | 0,60‰ + n ^x *0,14‰, max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit | Deckungskapital zu Rentenbeginn ^x) n = Dauer der Aufschubzeit |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | 10% | 10% | |
| Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven | ⁴⁾ | ⁴⁾ | |

| | Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003 | Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004 | |
|---|--|--|---|
| Kapitalisierungsgeschäfte im Rahmen des AltZertG | 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: 2,00% (1,75) ¹⁴⁾ Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) ¹⁵⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ¹⁶⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) ¹⁷⁾ Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% ⁹⁾ | Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) ¹⁴⁾ Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) ¹⁵⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ¹⁶⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) ¹⁷⁾ Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,25% (0,05) ¹⁰⁾ | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung an den während des Ren- tenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% | 0,05% | |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- | 0,00% DR zzgl. 0,00% B | 0,00% DR zzgl. 0,00% B | Deckungskapital zu Rentenbeginn (DR) |

| | | | |
|--|---|--|---|
| rungen | | | bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | 0,00‰ für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr | 0,45‰ – t ^x *0,01‰ für t≤16 –0,05‰ + t ^x *0,02‰, max. 0,65‰ für t>16 (0,45 – t ^x *0,01 für t≤20 0,85 – t ^x *0,03, min. 0,01 für t>20) für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr | Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) x) t = Beitragszahlungsdauer |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | 10% | 10% | |
| Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven | ⁴⁾ | ⁴⁾ | |

| | | |
|---|---------------|--------------------------------|
| Beitragsfreie Erlebensfall- versicherungen | | Maßstab |
| Laufender Überschussanteil | 0,00% | maßgebendes Deckungskapital |
| Beteiligung an den Bewer- tungsreserven | 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 |
|---|---|---|---|--|---|
| Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen | 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 Versiche- rungen | 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: 2,00% (1,75) ¹⁴⁾ | Tarif FR02: Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) ¹⁴⁾ | Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) Verträge mit 0,90% | Verträge mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) Verträge mit 0,90% | maßgebendes Deckungskapital |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) ¹⁵⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ¹⁶⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) ¹⁷⁾ Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% ⁹⁾ | Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) ¹⁵⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) ¹⁶⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) ¹⁷⁾ Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,25% (0,05) ¹⁰⁾ | Rechnungszins: 1,35% (1,10) Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,25% (0,05) | Rechnungszins: 1,35% (1,10) Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Verträge mit 1,50% Rechnungszins: 0,75% (0,50) Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) | |
| 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 | |
|--|-----------------------|---|---|---|---|---|--------------------------------|
| Risikoversicherungen und Risiko-Zusatzversicherungen | „ „ - 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: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | | | | | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% | 0,05% | | | | | |
| Beteiligung an den zu Lebzei- | 4) | 4) | 4) | 4) | 4) | 4) | |

| | | | | | | |
|---|-----------------|---|--|--|--|--|
| <p>Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist</p> <p>darin enthaltene Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven</p> | <p>0,05%</p> | <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% (0,20) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% (0,70) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% (1,05) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% (1,70)</p> <p>0,05%</p> | <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% (0,20) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% (0,70) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% (1,05) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% (1,70)</p> <p>0,05%</p> | <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% (0,20) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% (0,70) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% (1,05) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% (1,70)</p> <p>0,05%</p> | <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% (0,20) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% (0,70) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% (1,05) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% (1,70)</p> <p>0,05%</p> | <p>Deckungskapital</p> |
| <p>Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs</p> <p>darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven</p> | <p>0,05%</p> | <p>0,05%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75)</p> <p>0,05%</p> | <p>0,05%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75)⁹⁾</p> <p>0,05%</p> | <p>0,05%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75)⁹⁾</p> <p>0,05%</p> | <p>0,05%</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75)</p> <p>0,05%</p> | <p>maßgebendes Deckungskapital</p> |
| <p>Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen</p> | <p>0,00% JR</p> | <p>0,00% JR zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,20% (0,00) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% (2,00) B bei Einzelvers. bzw. 1,25% (0,85) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% (0,35) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A</p> <p>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</p> | <p>0,00% JR zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,15) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (0,65) B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.</p> | <p>0,00% JR zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,35) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (0,65) B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.</p> | <p>0,00% JR zzgl. 0,00% B</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% (0,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,50% (0,00) B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,60% (0,40) JR zzgl. 2,50% (1,65) B bei Einzelvers. bzw. 1,00% (0,65) B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.</p> | <p>maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)</p> |

| | | | | | | |
|--|----------------------------|--|--|--|---------------|---|
| Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit ¹¹⁾ | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B | | maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B) |
| Nachdividende | ¹³⁾ | ¹³⁾ | | | | |
| Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven | ⁴⁾ | ⁴⁾ | ⁴⁾ | ⁴⁾ | ⁴⁾ | |

| Witwenrenten-Zusatzversicherungen | Tarife bis 30.09.1992 | Maßstab |
|--|-----------------------|-----------------------------|
| 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 ¹¹⁾ | 0,00% DK | maßgebendes Deckungskapital |
| Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns | ⁴⁾ | |

| | | |
|---|--|--|
| der Hauptversicherung ent- standenen Bewertungsreser- ven | | |
|---|--|--|

| | 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 | |
|---|---|--|--|---|---|--|
| Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen | | „ „ - Generation | A - Generation | B - Generation | D -, E - Generation | Maßstab |
| Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit | BUZ, RUE 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 $y \geq 45$ | BUZ 20% B RUE 0,00% DK | BUZ 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 | BUZ 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 | BUZ 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 | überschussberechtigter 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: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung an den während der Leis- tungspflicht entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,05% | |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | | BUZ 10% bzw. | BUZ 10% bzw. | BUZ, EUZ 5% bzw. | BUZ, EUZ 5% bzw. | Summe der überschuss- berechtigten Beiträge |

| | | | | | | |
|---|----|---|---|---|---|------------------------|
| | | 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer | 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer | 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer | 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer | |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | | 10% | 10% | 10% | 10% | |
| Ablaufdividende | | | | | RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% | versicherte Rückgewähr |
| 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 | |
|---|--|---|---|---|--|
| Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen (Fortsetzung) | 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 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% | BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% | BUZ 0,05% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% | BUZ 0,50% (0,25) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% (0,75) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% (1,10) Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% (1,75) | maßgebendes Deckungskapital |

| | | | | | |
|--|--|--|--|-------|------------------------|
| Rechnungszins: 2,00% (1,75) | Rechnungszins: 2,00% (1,75) | Rechnungszins: 2,00% (1,75) | | | |
| 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% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% | RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% | RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 0,25% Rechnungszins: 1,40% | | versicherte Rückgewähr |
| Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen 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 | |
|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits- Zusatzversicherungen zu fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen | 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 Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% | 0,05% | 0,05% | |
| Schlussüberschussanteil ¹⁾ | 5% | | | Ansammlungsguthaben der gezahlten Risikobeiträge |
| Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾ | 10% | | | |

| | | | | |
|--|----|----|----|--|
| Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen 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 |
|--|-----------------------|--|--|--|--|-----------------------------|
| Unfall-Zusatzversicherung | " - Generation | A - Generation | D -, E - Generation | G -, K - Generation | N -, P - Generation | |
| Laufender Überschussanteil bei Einmalbeitragsversicherungen und Versicherungen mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer | 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 |
| Beteiligung an den Bewertungsreserven | 4) | 4) | 4) | 4) | 4) | |

| | |
|----------------------------|----------------------------------|
| Ansammlungszinssatz | 1,90% (1,65) ^{18), 19)} |
|----------------------------|----------------------------------|

¹⁾ 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 ⁴⁾ ermittelte Anspruch an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven mit dem prozentualen Anteil an der Summe aus Schlussüberschussbeteiligung und Schlusszahlung verglichen und der übersteigende Anteil zusätzlich ausgezahlt.

²⁾ 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.

³⁾ 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.

⁴⁾ 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 2024 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2024. 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.

⁵⁾ 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):

$$\begin{array}{ll} 0,00\% & n \leq 7 \\ 0,15\% & 8 \leq n \end{array} \quad (0,00)$$

⁶⁾ 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):

$$\begin{array}{ll} 0,00\% & n \leq 3 \\ (n \cdot 0,15 - 0,55)\% & 4 \leq n \leq 8 \\ 0,65\% & 9 \leq n \end{array} \quad \left(\begin{array}{ll} 0,00 & n \leq 4 \\ n \cdot 0,15 - 0,65 & 5 \leq n \leq 7 \\ 0,40 & 8 \leq n \end{array} \right)$$

⁷⁾ 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):

$$\begin{array}{ll} 0,00\% & n = 1 \\ (n \cdot 0,15 - 0,20)\% & 2 \leq n \leq 8 \\ 1,00\% & 9 \leq n \end{array} \quad \left(\begin{array}{ll} 0,00 & n \leq 2 \\ n \cdot 0,15 - 0,30 & 3 \leq n \leq 7 \\ 0,75 & 8 \leq n \end{array} \right)$$

⁸⁾ 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):

$$\begin{array}{ll} (n \cdot 0,20 + 0,25)\% & n \leq 3 \\ (n \cdot 0,15 + 0,45)\% & 4 \leq n \leq 8 \\ 1,65\% & 9 \leq n \end{array} \quad \left(\begin{array}{ll} n \cdot 0,20 + 0,20 & n \leq 2 \\ n \cdot 0,15 + 0,35 & 3 \leq n \leq 7 \\ 1,40 & 8 \leq n \end{array} \right)$$

⁹⁾ 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

¹⁰⁾ 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

$$\begin{array}{ll} (6,00 - RB \cdot 0,05)\% & \text{für } RB \leq 64 \\ (6,25 - RB \cdot 0,05)\% & \text{für } RB \leq 64 \\ \text{Männer: } (9,25 - RB \cdot 0,10)\% & \text{für } 65 \leq RB \leq 79 \quad (0,00 \text{ für alle RB}) \\ \text{Frauen: } (9,50 - RB \cdot 0,10)\% & \text{für } 65 \leq RB \leq 84 \quad (0,00 \text{ für alle RB}) \\ (5,25 - RB \cdot 0,05)\% & \text{für } 80 \leq RB \\ (5,25 - RB \cdot 0,05)\% & \text{für } 85 \leq RB \end{array}$$

¹¹⁾ Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wurde in 2005 eingeführt, um sicherzustellen, dass Versicherungen, bei denen eine Rentenzahlung nicht zum Tra-

gen kommt, dementsprechend nicht zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung herangezogen werden. Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird jeweils zu Beginn des Versicherungsjahres zugeteilt. Das maßgebende Deckungskapital als Bemessungsgröße entspricht demjenigen des Zinsüberschussanteils in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit, die maßgebende Jahresrente und der überschussberechtigte Beitrag als Bemessungsgrößen denjenigen des Zusatzüberschussanteils. Die Wartezeiten stimmen mit denjenigen des Zinsüberschussanteils und des Zusatzüberschussanteils überein.

Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird unabhängig von der für die laufenden Überschussanteile vereinbarten Verwendung auf einem vertragsindividuellen Konto verzinslich angesammelt. Die Verzinsung des Kontos erfolgt mit dem im jeweiligen Versicherungsjahr gültigen Ansammlungszins. 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 wird das auf dem Konto angesammelte Guthaben ausgezahlt. Bei einem Übergang der Versicherung in den Rentenbezug wird das Guthaben nicht ausgezahlt, sondern zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung verwendet.

¹²⁾ 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.

¹³⁾ 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.

¹⁴⁾ 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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } \begin{array}{l} (70,00 - RB \cdot 0,65)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \\ (75,00 - RB \cdot 0,75)\% \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 79 \\ (67,00 - RB \cdot 0,65)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 60,00 - RB \cdot 0,50 \quad \text{für } RB \leq 39 \\ 68,00 - RB \cdot 0,70 \quad \text{für } 40 \leq RB \leq 79 \\ 52,00 - RB \cdot 0,50 \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \right) \\ \text{Frauen: } \begin{array}{l} (75,00 - RB \cdot 0,70)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \\ (80,00 - RB \cdot 0,80)\% \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 79 \\ (68,00 - RB \cdot 0,65)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 64,00 - RB \cdot 0,55 \quad \text{für } RB \leq 39 \\ 70,00 - RB \cdot 0,70 \quad \text{für } 40 \leq RB \leq 79 \\ 58,00 - RB \cdot 0,55 \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \right) \end{array} \end{array}$$

¹⁵⁾ 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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } \begin{array}{l} (44,00 - RB \cdot 0,40)\% \quad \text{für } RB \leq 39 \\ (48,00 - RB \cdot 0,50)\% \quad \text{für } 40 \leq RB \leq 79 \\ (40,00 - RB \cdot 0,40)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 34,75 - RB \cdot 0,35 \quad \text{für } RB \leq 49 \\ 37,25 - RB \cdot 0,40 \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 79 \\ 25,25 - RB \cdot 0,25 \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \right) \\ \text{Frauen: } \begin{array}{l} (45,00 - RB \cdot 0,40)\% \quad \text{für } RB \leq 39 \\ (49,00 - RB \cdot 0,50)\% \quad \text{für } 40 \leq RB \leq 79 \\ (41,00 - RB \cdot 0,40)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 36,25 - RB \cdot 0,35 \quad \text{für } RB \leq 49 \\ 38,75 - RB \cdot 0,40 \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 79 \\ 30,75 - RB \cdot 0,30 \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \right) \end{array} \end{array}$$

¹⁶⁾ 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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } \begin{array}{l} (35,25 - RB \cdot 0,35)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \\ (37,75 - RB \cdot 0,40)\% \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 79 \\ (25,75 - RB \cdot 0,25)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 25,50 - RB \cdot 0,25 \quad \text{für } RB \leq 59 \\ 28,50 - RB \cdot 0,30 \quad \text{für } 60 \leq RB \leq 74 \\ 21,00 - RB \cdot 0,20 \quad \text{für } 75 \leq RB \end{array} \right) \\ \text{Frauen: } \begin{array}{l} (36,25 - RB \cdot 0,35)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \\ (38,75 - RB \cdot 0,40)\% \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 79 \\ (26,75 - RB \cdot 0,25)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 26,50 - RB \cdot 0,25 \quad \text{für } RB \leq 59 \\ 29,50 - RB \cdot 0,30 \quad \text{für } 60 \leq RB \leq 79 \\ 21,50 - RB \cdot 0,20 \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \right) \end{array} \end{array}$$

¹⁷⁾ 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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } \begin{array}{l} (15,75 - RB \cdot 0,15)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \\ (18,25 - RB \cdot 0,20)\% \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 74 \\ (10,75 - RB \cdot 0,10)\% \quad \text{für } 75 \leq RB \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 7,25 - RB \cdot 0,05 \quad \text{für } RB \leq 39 \\ 9,25 - RB \cdot 0,10 \quad \text{für } 40 \leq RB \leq 74 \\ 5,50 - RB \cdot 0,05 \quad \text{für } 75 \leq RB \end{array} \right) \\ \text{Frauen: } \begin{array}{l} (16,00 - RB \cdot 0,15)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \\ (18,50 - RB \cdot 0,20)\% \quad \text{für } 50 \leq RB \leq 74 \\ (11,00 - RB \cdot 0,10)\% \quad \text{für } 75 \leq RB \end{array} \end{array} \quad \begin{array}{l} \left(\begin{array}{l} 7,50 - RB \cdot 0,05 \quad \text{für } RB \leq 39 \\ 9,50 - RB \cdot 0,10 \quad \text{für } 40 \leq RB \leq 79 \\ 5,50 - RB \cdot 0,05 \quad \text{für } 80 \leq RB \end{array} \right) \end{array} \end{array}$$

¹⁸⁾ Bei Tarifen bis 31.12.1994 entspricht der Ansammlungszinssatz mindestens dem tariflichen Rechnungszins.

¹⁹⁾ 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):

$$\begin{array}{l} (n \cdot 0,20 + 0,50)\% \quad n \leq 3 \\ (n \cdot 0,15 + 0,70)\% \quad 4 \leq n \leq 8 \\ 1,90\% \quad 9 \leq n \end{array} \left(\begin{array}{ll} 0,45 + n \cdot 0,20 & n \leq 3 \\ 0,60 + n \cdot 0,15 & 4 \leq n \leq 7 \\ 1,65 & 8 \leq n \end{array} \right)$$

Überschussbeteiligung im Jahr 2024



Teil 2

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für Überschussanteile, die im Jahr 2024 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 01.04.2024 bis 31.03.2024.

Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenfälle in 2024.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2023.

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 6,00 EUR (3,00) 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: 35% (7,5) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | Tarif PrivatVorsorge Classic: 35% | | | überschussberechtigter Risikobeitrag |
| Zinsüberschussanteil | 0,15% p. a. (0,00) ¹⁾ Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. (0,40) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | 0,65% p. a. (0,40) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | | | maßgebendes Deckungskapital |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | Tarif PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, 2,00% (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: 1,00% (0,00) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% | Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00% | | | überschussberechtigter Beitrag |

| | | | | | |
|--|--|---|---|---|--|
| | Rechnungszins: 1,00% | | | | |
| Verzinsung der Rentenreserve und der Liquiditätsreserve | 1,90% p. a. (1,65) | 1,90% p. a. (1,65) | | | Rentenreserve bzw. Liquiditätsreserve |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | 0,50% p. a. (0,25) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 2,00% p. a. (1,75) | 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 2,25% (2,00) | Tarife BasisRente Classic, BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (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 2,25% (2,00) | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (2,00) | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (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: $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^4$ Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $4,32\text{‰} + k^x \cdot 0,00675\text{‰}$ | Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^4$ Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $4,095\text{‰} + k^x \cdot 0,0063\text{‰}$ | | | maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|---|
| Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven | Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁵⁾ Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,48‰ + k ^x *0,00075‰ | Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁵⁾ Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,455‰ + k ^x *0,0007‰ | | | maßgebendes Guthaben ^{x)} k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn |
| Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven | ⁶⁾ | ⁶⁾ | | | |

| Kapital bildende Lebensversicherung | 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 gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst | 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst | |
| Risikoüberschussanteil | 35% (7,5) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% | 35% | überschussberechtigter Risikobeitrag |
| Zinsüberschussanteil | 0,15% p. a. (0,00) ¹⁾ Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. (0,40) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | 0,65% p. a. (0,40) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | maßgebendes Deckungskapital |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 2,00% | 2,00% | überschussberechtigter Beitrag |
| Schlussüberschussanteil | 4,77‰ + k ^x *0,00765‰ ⁴⁾ | 4,77‰ + k ^x *0,00765‰ ⁴⁾ | maßgebendes Guthaben ^{x)} k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn |
| Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven | 0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁵⁾ | 0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁵⁾ | maßgebendes Guthaben ^{x)} k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn |
| Beteiligung an den Bewertungsreserven | ⁶⁾ | ⁶⁾ | |

| Sterbegeldversicherung | 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 gestellten Versicherungen | 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen | 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen | 0,00 EUR p. a. bei beitragsfreien Versicherungen | |

| | | | | | |
|---|---|--|---|---|---|
| | 6,00 EUR p. a. sonst | 6,00 EUR p. a. sonst | 6,00 EUR p. a. sonst | 6,00 EUR p. a. bei beitragspflichtigen Versicherungen | |
| Risikoüberschussanteil | 20% (0) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 20% | 20% | 20% | 20% | überschussberechtigter Risikobeitrag |
| Zinsüberschussanteil | 0,15% p. a. (0,00) ¹⁾ Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. (0,40) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | 0,65% p. a. (0,40) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | 1,00% p. a. (0,75) ³⁾ Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | 1,65% p. a. (1,40) | maßgebendes Deckungskapital |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 2,00% | 2,00% | 2,00% | 2,00% | überschussberechtigter Beitrag |
| Schlussüberschussanteil | $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^4)$ | $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^4)$ | $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^4)$ | $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}$ | maßgebendes Guthaben ^{x)} k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn |
| Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven | $0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^5)$ | $0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^5)$ | $0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^5)$ | $0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}$ | maßgebendes Guthaben ^{x)} k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn |
| Beteiligung an den Bewertungsreserven | ⁶⁾ | ⁶⁾ | ⁶⁾ | ⁶⁾ | |

| Rentenversicherung mit Indexpartizipation nach Tarif PrivatRente Index | 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 | 2,20% p. a. (1,95) ⁷⁾ | 2,20% p. a. (1,95) ⁷⁾ | 2,20% p. a. (1,95) ⁷⁾ | maßgebendes Deckungskapital |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,00% | 0,00% | 0,00% | überschussberechtigter Beitrag |
| Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven | 0,05% | 0,05% | 0,05% | maßgebendes Deckungskapital |
| Verzinsung der Liquiditätsreserve | 1,90% p. a. (1,65) | 1,90% p. a. (1,65) | 1,90% p. a. (1,65) | Liquiditätsreserve |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 2,00% p- a. (1,75) | 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 2,25% (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 2,25% (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 2,25% (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 | 6) | 6) | 6) | |

| Rentenversicherungen mit Indexpartizipation außer Tarif PrivatRente Index | Generation 2017 (Tarife ab 01.01.2017 bis 31.12.2021) | Generation 2022 (Tarife ab 01.01.2022) | Maßstab |
|--|--|--|--------------------------------|
| Zinsüberschussanteil | 2,20% p. a. (1,95) ⁷⁾ | 2,20% p. a. (1,95) ⁷⁾ | 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: 1,90% p. a. (1,65) | Tarif BasisRente Index: 1,90% p. a. (1,65) | Rentenreserve |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 2,00% p. a. (1,75) | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| tenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | | | |
| Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (2,00) | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (2,00) | |
| 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 | ⁶⁾ | ⁶⁾ | |

| Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest | 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 ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | 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: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (1,00) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 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 2,25% (2,00) | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (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 2,25% (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 2,25% (2,00) | |
| im Zins enthaltene Beteili- | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| ung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | | | | |
|---|--|--|--|--|

| Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest (Fortsetzung) | 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 ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | überschussberechtigtes Fondsguthaben |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 3,00% | 3,00% | überschussberechtigter Beitrag |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. (1,90) | 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 2,25% (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 2,25% (2,00) | |
| im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | |

| Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif InvestPlan Plus | 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 ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | überschussberechtigtes |

| | | | | |
|--|---|---|---|---|
| | | | | Fondsguthaben |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 4,00% | 4,00% | 4,00% | überschussberechtigte Beitrag |
| Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung, solange keine Leistungspflicht besteht | | 30% | 27% | Risikobeitrag für die Beitragsabsicherung |
| Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung während der Leistungspflicht | | 1,35% p. a. (1,10) | 2,00% p. a. (1,75) | 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: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. (1,90) | 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 2,25% (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 2,25% (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 2,25% (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. | |

| | | | |
|--|---|--|---------|
| Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif VEMA-Fondspolice | 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 ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | überschussberechtigtes Fondsguthaben |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 1,00% | 1,00% | überschussberechtigter Beitrag |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. (1,90) | 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 2,25% (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 2,25% (2,00) | |
| im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | |

| | | |
|---|--|--------------------------------------|
| Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif KI Police | Generation 2023 (Tarif ab 01.01.2023) | Maßstab |
| Grundüberschussanteil | 6,00 EUR p. a. | |
| Fondsüberschussanteil | individuell je Fonds ⁸⁾ | überschussberechtigtes Fondsguthaben |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 1,50% | überschussberechtigter Beitrag |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. (1,90) | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung | 0,05% p. a. | |

| | | |
|--|---|--|
| an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | | |
| 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 2,25% (2,00) | |
| im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. | |

| Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus, VEMA- Fondspolice und KI Police | 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 ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | individuell je Fonds ⁸⁾ | überschussberechtigtes Fondsguthaben |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 1,00% (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: 1,00% (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: 0,15% (0,00) p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) p. a. | Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,15% (0,00) p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) p. a. | Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,65% p. a. (0,40) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | | maßgebendes Deckungskapital |
| Laufender Überschussanteil | Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungs- | Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungs- | Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungs- | Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungs- | maßgebendes |

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|-----------------|
| während des Rentenbezugs | zins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungs- zins: 2,00% p. a. (1,75) | zins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungs- zins: 2,00% p. a. (1,75) | zins: 1,25% p. a. (1,00) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungs- zins: 2,00% p. a. (1,75) | zins: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungs- zins: 2,00% p. a. (1,75) | 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 2,25% (2,00) Tarif FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (2,00) | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (2,00) | Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (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 2,25% (2,00) | vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (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 | ⁶⁾ | ⁶⁾ | ⁶⁾ | | |

| | | |
|--|--|--------------------------------------|
| Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus, VEMA- Fondspolice und KI Police (Fortsetzung) | Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022) | Maßstab |
| Grundüberschussanteil | 6,00 EUR p. a. | |
| Fondsüberschussanteil | individuell je Fonds ⁸⁾ | überschussberechtigtes Fondsguthaben |
| Zusatzüberschussanteil bei | 3,00% | überschussberechtigte |

| | | |
|--|--|-----------------------------|
| beitragspflichtigen Versicherungen | | Beitrag |
| Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs | Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. (1,90) | maßgebendes Deckungskapital |
| 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 2,25% (2,00) | |
| im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. | |

| | | | |
|---------------------------------------|---|--|--------------------------------|
| Risikoversicherung | 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% ⁹⁾ | überschussberechtigter Beitrag |
| Todesfallbonus | 32% | 32% | Versicherungssumme |
| Beteiligung an den Bewertungsreserven | ⁶⁾ | ⁶⁾ | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--------------------------------|
| Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung | 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% ⁹⁾ Tarif Sicherheit <i>Plus</i> : 30% ⁹⁾ | Tarif Sicherheit <i>Flex</i> : 27,5% ⁹⁾ Tarif Sicherheit <i>Plus</i> : 30% ⁹⁾ | 27% ⁹⁾ | überschussberechtigter Beitrag |
| Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht | 0,50% p. a. (0,25) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 2,00% p. a. (1,75) | maßgebendes Deckungskapital |
| darin enthaltene Beteiligung | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | |

| | | | | | |
|--|----|----|----|----|--|
| an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven | | | | | |
| Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven | 6) | 6) | 6) | 6) | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen außer Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung | 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% ⁹⁾ | Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30% ⁹⁾ | Tarife SoloBU StarBUZ: 27% ⁹⁾ | 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 | 0,50% p. a. (0,25) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 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 | 6) | 6) | 6) | 6) | |

| | |
|--|---|
| Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen außer Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung | Generationen 2022 (Tarife ab 01.01.2022) |
|--|---|

| | |
|--|--|
| Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit | Tarife SoloBU StarBUZ: 27% ⁹⁾ |
| Sofortbonus | Tarife DirektBU, SoloBU: 43% |
| Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht | 2,00% p. a. (1,75) |
| darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. |
| Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven | ⁶⁾ |

| | |
|--|--|
| Grundfähigkeitsversicherung | Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022) |
| Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit | 24% ⁹⁾ |
| Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht | 2,00% p. a. (1,75) |
| darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven | 0,05% p. a. |
| Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven | ⁶⁾ |

| Pflegereitenversicherung | 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 | 0,15% (0,00) p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% (0,40) p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% (0,75) p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% (1,40) p. a. | 0,65% p. a. (0,40) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) | maßgebendes Deckungskapital |
| Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen | 1,50% (0,50) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,50% | 1,50% | 1,50% | überschussberechtigter Beitrag |
| Sofortbonus | 20% | 20% | 20% | versicherte Pflegerente |
| Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht | 0,50% p. a. (0,25) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: | 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: | 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: | maßgebendes Deckungskapital |

| | | | | |
|---|--|---|--------------------|--|
| darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven | 1,00% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 1,35% p. a. (1,10) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. (1,75) | 2,00% p. a. (1,75) | |
| | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | 0,05% p. a. | |
| Beteiligung an den während der Aufschubzeit und der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven | ⁶⁾ | ⁶⁾ | ⁶⁾ | |

| | |
|----------------------------|-----------------------------|
| Ansammlungszinssatz | 1,90% (1,65) ¹⁰⁾ |
|----------------------------|-----------------------------|

¹⁾ 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≥1):

0,00% p.a. m ≤ 7
0,15% p.a. 8 ≤ m (0,00)

²⁾ 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≥1):

0,00% p.a. m ≤ 3
(m · 0,15 – 0,55) % p.a. 4 ≤ m ≤ 8
0,65% p.a. 9 ≤ m

| | | | |
|-----------------|-----------|-------|---|
| (| 0,00 | m ≤ 4 |) |
| m · 0,15 – 0,65 | 5 ≤ m ≤ 7 | | |
| 0,40 | 8 ≤ m | | |

³⁾ 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≥1):

0,00% p.a. m = 1
(m · 0,15 – 0,20) % p.a. 2 ≤ m ≤ 8
1,00% p.a. 9 ≤ m

| | | | |
|-----------------|-----------|-------|---|
| (| 0,00 | m ≤ 2 |) |
| m · 0,15 – 0,30 | 3 ≤ m ≤ 7 | | |
| 0,75 | 8 ≤ m | | |

⁴⁾ 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 ≤ 41
(k – 41) · 0,072‰ 42 ≤ k ≤ 119
4,77‰ + k · 0,00765‰ 120 ≤ k

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
4,77‰ + k · 0,00765‰

5) 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):

$$0,00\% \quad k \leq 41$$

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

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

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
 $0,53\% + k \cdot 0,00085\%$

6) 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 2024 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2024. 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.

7) 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 ($m \geq 1$):

$$\begin{array}{l} (m \cdot 0,20 + 0,45) \% \text{ p. a.} \quad m \leq 4 \\ (m \cdot 0,15 + 0,70) \% \text{ p. a.} \quad 5 \leq m \leq 10 \\ 2,20\% \text{ p. a.} \quad 11 \leq m \end{array} \quad \left(\begin{array}{ll} m \cdot 0,20 + 0,45 & m \leq 3 \\ m \cdot 0,15 + 0,60 & 4 \leq m \leq 9 \\ 1,95 & 10 \leq m \end{array} \right)$$

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins für die garantierte Mindestrente:
 2,20% p. a. (1,95)

8) Der Fondsüberschussanteilsatz ist je Fonds individuell festgelegt. Er beträgt:

Stand 28.11.2023

| Fonds | ISIN | Fondsüberschussanteil | Fonds | ISIN | Fondsüberschussanteil |
|---------------------------------|--------------|------------------------|---|--------------|------------------------|
| Acatis Gané Value Event Fonds A | DE000A0X7541 | 0,3600% p. a. (0,3420) | JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR | LU0217576759 | 0,6750% p. a. (0,6413) |

| | | | | | |
|--|--------------|------------------------|---|--------------|------------------------|
| Acatis Fair Value Aktien Global - EUR P | LI0017502381 | 0,4500% p. a. (0,2138) | JPM Global Natural Resources A (acc) - EUR | LU0208853274 | 0,6750% p. a. (0,6413) |
| Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR Acc | LU1883318740 | 0,6750% p. a. (0,5130) | JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist | LU0229773345 | 0,7875% p. a. (0,5985) |
| Amundi Funds US Pionier Fund A EUR Acc | LU1883872332 | 0,5625% p. a. (0,4275) | KEPLER Ethik Rentenfonds T | AT0000642632 | 0,0000% p. a. (0,0770) |
| Amundi MSCI India UCITS ETF EUR (C) | LU1681043086 | 0,0000% p. a. | LAIC – Balanced Digital Selection RH | DE000A2P0T69 | 0,6750% p. a. (0,5400) |
| ARERO – Der Weltfonds | LU0360863863 | 0,0000% p. a. | LAIC – Defensive Digital Selection RH | DE000A2P0UA3 | 0,5850% p. a. (0,4500) |
| Barings Eastern Europe A EUR Inc | IE0004852103 | 0,0000% p. a. | LAIC – Dynamic Digital Selection RH | DE000A2P0UE5 | 0,7200% p. a. (0,5850) |
| Barings Eastern Europe SP Fund A EUR Inc | IE000MQMMUD1 | 0,0000% p. a. | LAIC – Sustainable Digital Selection EM RH | DE000A2P0T28 | 0,7200% p. a. (0,5850) |
| Barings Hong Kong China A EUR Inc | IE0004866889 | 0,5625% p. a. (0,4814) | LBBW Rohstoffe 1 R | DE000A0NAUG6 | 0,5400% p. a. (0,5130) |
| Barmenia Nachhaltigkeit Balanced | DE000A141WN9 | 0,4500% p. a. (0,4275) | Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF - Acc EUR | LU0908500753 | 0,0000% p. a. |
| | | | Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF - Monthly Hedged to EUR – | | |
| Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic | DE000A141WP4 | 0,4500% p. a. (0,4275) | Acc | LU1563454823 | 0,0000% p. a. |
| Barmenia Renditefonds DWS | DE0008474248 | 0,1485% p. a. | Lyxor MSCI All Country World UCITS ETF – Acct EUR | LU1829220216 | 0,0000% p. a. |
| Barmenia Vermögensportfolio Balanced | LU1325164645 | 0,0000% p. a. | Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF – Acc EUR | FR0010429068 | 0,0000% p. a. |
| Barmenia Vermögensportfolio Dynamic | LU1325165022 | 0,0000% p. a. | Lyxor MSCI World UCITS ETF – Dist EUR | FR0010315770 | 0,0000% p. a. |
| BGF European A2 EUR | LU0011846440 | 0,7155% p. a. (0,6413) | Lyxor Nasdaq -100 UCITS ETF – Acc | LU1829221024 | 0,0000% p. a. |
| BGF Latin American A2 EUR | LU0171289498 | 0,8348% p. a. (0,7482) | Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF Dist | FR0010524777 | 0,0000% p. a. |
| BGF World Gold A2 EUR | LU0171305526 | 0,8348% p. a. (0,7482) | Lyxor S&P 500 UCITS ETF – Dist EUR | LU0496786574 | 0,0000% p. a. |
| BGF World Healthscience A2 EUR | LU0171307068 | 0,7155% p. a. (0,6413) | Lyxor UCTIS ETF MSCI World Information Technology TR | LU0533033667 | 0,0000% p. a. |
| BGF World Mining A2 EUR | LU0172157280 | 0,8348% p. a. (0,7482) | M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A Acc | LU1582988058 | 0,9450% p. a. (0,7524) |
| BNP Paribas Easy MSCI Japan SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF EUR Dis | LU1753045928 | 0,0000% p. a. | M&G (Lux) Optimal Income EUR A Acc | LU1670724373 | 0,6750% p. a. (0,4275) |
| BNP Paribas Global Environment C CAP | LU0347711466 | 0,7875% p. a. (0,7482) | M&G Global Themes A Euro Acc | GB0030932676 | 0,7875% p. a. (0,7268) |
| BNY Mellon Euroland Bond A EUR Acc | IE0032722260 | 0,4500% p. a. (0,4275) | Magellan C | FR0000292278 | 0,4500% p. a. (0,4275) |
| Carmignac Investissement A EUR Acc | FR0010148981 | 0,5850% p. a. (0,5985) | Morgan Stanley Global Opportunity (EUR) AH | LU0552385618 | 0,7560% p. a. (0,6840) |
| Carmignac Patrimoine A EUR Acc | FR0010135103 | 0,5850% p. a. (0,5985) | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP - EUR | LU0772926084 | 0,4500% p. a. (0,3420) |
| Comgest Growth Europe EUR Acc | IE0004766675 | 0,4500% p. a. (0,4062) | Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP - EUR | LU0705259769 | 0,5738% p. a. (0,5130) |
| CT Emerging Market Bond Retail Gross acc EUR | GB00B0WH9Y53 | 0,6525% p. a. (0,6199) | ODDO BHF Money Market CR-EUR | DE0009770206 | 0,0900% p. a. (0,0423) |
| Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc | IE00B2PC0260 | 0,0000% p. a. | ÖkoWorld ÖkoVision Classic C | LU0061928585 | 0,3150% p. a. (0,2993) |
| Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Acc | IE0031719473 | 0,0000% p. a. | ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C | LU0380798750 | 0,5400% p. a. (0,3375) |
| Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc | IE00B67WB637 | 0,0000% p. a. | Pictet - Clean Energy - P EUR | LU0280435388 | 0,7200% p. a. (0,6840) |
| Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR Acc | IE00B7T1D258 | 0,0000% p. a. | Pictet - European Sustainable Equities - P EUR | LU0144509717 | 0,4050% p. a. (0,3420) |
| Dimensional Global Targeted Value Fund EUR Acc | IE00B2PC0716 | 0,0000% p. a. | Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR | LU0386882277 | 0,7200% p. a. (0,6840) |
| DWS Aktien Strategie Deutschland LC | DE0009769869 | 0,4500% p. a. (0,3375) | Pictet - Water - P EUR | LU0104884860 | 0,7200% p. a. (0,6840) |
| DWS Deutschland LC | DE0008490962 | 0,4320% p. a. (0,3240) | Raiffeisen-Euro-Rent (R) A | AT0000996681 | 0,2250% p. a. (0,1967) |
| DWS ESG Akkumula LC | DE0008474024 | 0,4500% p. a. (0,3375) | Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T | AT0000805361 | 0,5625% p. a. (0,4874) |
| DWS ESG Top Asien LC | DE0009769760 | 0,4500% p. a. (0,3375) | Sauren Global Balanced A | LU0106280836 | 0,3600% p. a. (0,3249) |
| DWS Euro Bond Fund LD | DE0008476516 | 0,2160% p. a. (0,1620) | Sauren Global Defensiv A | LU0163675910 | 0,2700% p. a. (0,2437) |
| DWS Euro Flexizins | DE0008474230 | 0,0810% p. a. (0,0405) | Sauren Global Growth A | LU0095335757 | 0,3600% p. a. (0,3249) |
| DWS Global Protect 80 | LU0188157704 | 0,4500% p. a. (0,2700) | Sauren Global Opportunities A | LU0106280919 | 0,3600% p. a. (0,3249) |
| DWS Invest Enhanced Commodity Strategy LC | LU1881477043 | 0,4320% p. a. (0,3240) | Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc | LU0113257694 | 0,4050% p. a. (0,3207) |
| DWS Sachwerte LD | DE000DWS0W32 | 0,3960% p. a. (0,2970) | Stewart Investors Asia Pacific Leaders I EUR acc | IE00BFY85L07 | 0,5850% p. a. (0,4275) |
| DWS Top Dividende LD | DE0009848119 | 0,4500% p. a. (0,3375) | Steyler Fair Invest - Bonds | DE000A1WY1N9 | 0,2250% p. a. (0,1800) |
| DWS Vermögensbildungsfonds I LD | DE0008476524 | 0,4500% p. a. (0,3375) | Strategiefonds Sachwerte Global | DE000A0RHEQ5 | 0,2700% p. a. (0,2437) |

| | | | | | |
|---|--------------|------------------------|--|--------------|------------------------|
| Ethna-AKTIV A | LU0136412771 | 0,5400% p. a. (0,5130) | Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT | LU0208341536 | 0,5400% p. a. (0,5130) |
| Fidelity Funds - America A-Acc-EUR | LU0251127410 | 0,6750% p. a. (0,6413) | Templeton Asian Growth A (acc) EUR | LU0229940001 | 0,8100% p. a. (0,6840) |
| Fidelity Funds - European Growth A-EUR | LU0048578792 | 0,6750% p. a. (0,6413) | Templeton Global Total Return A (acc) EUR-H1 | LU0294221097 | 0,5670% p. a. (0,4275) |
| Fidelity Funds - Global Income A-QIncome(G) EUR Hedged | LU0893310481 | 0,4050% p. a. (0,3848) | Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR | LU0114760746 | 0,8100% p. a. (0,6840) |
| Fidelity Funds - Global Technology A-EUR | LU0099574567 | 0,6750% p. a. (0,6413) | Templeton Latin America A (acc) EUR | LU0592650328 | 0,8100% p. a. (0,6840) |
| First Sentier Global Listed Infrastructure I Acc EUR | IE00BYSJTY39 | 0,6750% p. a. (0,4275) | Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E Acc | LU1829334579 | 0,5400% p. a. (0,5027) |
| Flossbach von Storch - Bond Opportunities R | LU0399027613 | 0,4050% p. a. (0,3848) | Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E Acc | LU1829329819 | 0,6750% p. a. (0,6413) |
| Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R | LU0323578657 | 0,6300% p. a. (0,5130) | Triodos Euro Bond Impact R Dis | LU0278272769 | 0,0000% p. a. |
| Fondak A EUR | DE0008471012 | 0,5670% p. a. (0,4788) | Triodos Impact Mixed - Neutral R Dis | LU0504302604 | 0,0000% p. a. |
| Franklin India A (acc) EUR | LU0231205187 | 0,8100% p. a. (0,6840) | UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis | LU0629460675 | 0,0000% p. a. |
| Franklin U.S. Opportunities A (acc) EUR | LU0260869739 | 0,8100% p. a. (0,6840) | VermögensManagement Stars of Multi Asset | DE0009797548 | 0,5063% p. a. (0,4275) |
| FUNDament Total Return P | DE000A2H5YB2 | 0,0000% p. a. (0,2367) | Warburg - D - Fonds Small&Midcaps Deutschland R | DE000A0RHE28 | 0,5850% p. a. (0,5130) |
| hausInvest | DE0009807016 | 0,1260% p. a. (0,1881) | Warburg Blue Chips Global Aktiv | DE000A2PX1P3 | 0,7200% p. a. |
| Invesco Euro Corporate Bond A acc EUR | LU0243957825 | 0,4500% p. a. (0,4275) | Warburg Global ETFs-Strategie Aktiv | DE000A2H89E6 | 0,6300% p. a. |
| iShares Core € Corp Bond UCITS ETF (Dist) | IE00B3F81R35 | 0,0000% p. a. | Warburg Value C | LU0706095410 | 0,6300% p. a. |
| iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF (Dist) | IE00BCRY6557 | 0,0000% p. a. | Xtrackers DAX UCITS ETF 1C | LU0274211480 | 0,0000% p. a. |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | IE00BYX2JD69 | 0,0000% p. a. | Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C | LU0290358224 | 0,0000% p. a. |
| iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (Dist) | DE000A0F5UH1 | 0,0000% p. a. | | | |

⁹⁾ Der Überschussanteil wird vollständig als Direktgutschrift erbracht.

¹⁰⁾ 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≥1):

$$\left(\begin{array}{ll} (m \cdot 0,20 + 0,45)\% & m \leq 4 \\ (m \cdot 0,15 + 0,70)\% & 5 \leq m \leq 8 \\ 1,90\% & 9 \leq m \end{array} \right) \left(\begin{array}{ll} m \cdot 0,20 + 0,45 & m \leq 3 \\ m \cdot 0,15 + 0,60 & 4 \leq m \leq 7 \\ 1,65 & 8 \leq m \end{array} \right)$$