

Überschussbeteiligung im Jahr 2021



Teil 1

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für das Versicherungsjahr, das in 2021 beginnt.

Bei Tarifen mit Überschusszuteilung am Ende des Versicherungsjahres gelten sie für das Versicherungsjahr, das in 2021 endet.

Bei Nach- und Ablaufdividenden gelten sie für Fälligkeiten in 2021. Schlussüberschussanteilsätze gelten ebenfalls für Fälligkeiten in 2021.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2020.

Sofern Überschussanteile als Direktgutschrift zu Lasten des Geschäftsergebnisses erbracht werden, wird 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: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0%	0% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0% (7,5) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0% (7,5) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0% (7,5) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B	0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% (3,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (1,25) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A oder 1A bzw. 0,00% (0,50) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% 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: 0,00‰ (0,30) VS zzgl. 0,00% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (1,00) B bei Vermögensbildungs- vers. und Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% 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: 0,00‰ (0,40) VS zzgl. 0,00% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (1,00) B bei Vermögensbildungs- vers. und Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% 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⁾	0,00%	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 (0,95 - t ^x *0,01, min. 0,60)	1,20‰ - t ^x *0,03‰ für t≤15 1,50‰ - t ^x *0,05‰, min. 0,01‰ für t>15 (1,15 - t ^x *0,01, min. 0,80)	0,95‰ + t ^x *0,01‰ für t≤20 1,35‰ - t ^x *0,01‰, min. 1,00‰ für t>20 (0,80 + t ^x *0,07, max. 3,10)	maßgebende Versicherungssumme ^{x)} t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer

		<p>Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: $0,75\text{‰} + t^x \cdot 0,01\text{‰}$ für $t \leq 20$ $1,15\text{‰} - t^x \cdot 0,01\text{‰}$, min. $0,80\text{‰}$ für $t > 20$ (0,60 + $t^x \cdot 0,07$, max. 2,90)</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $0,90\text{‰} + t^x \cdot 0,01\text{‰}$ für $t \leq 10$ $0,30\text{‰} + t^x \cdot 0,07\text{‰}$, max. $2,65\text{‰}$ für $t > 10$ (0,80 + $t^x \cdot 0,10$, max. 4,00)</p> <p>Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,80\text{‰} + t^x \cdot 0,10\text{‰}$, max. $4,00\text{‰}$ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr</p>	<p>Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: $0,95\text{‰} + t^x \cdot 0,01\text{‰}$ für $t \leq 20$ $1,35\text{‰} - t^x \cdot 0,01\text{‰}$, min. $1,00\text{‰}$ für $t > 20$ (0,80 + $t^x \cdot 0,07$, max. 3,10)</p> <p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $1,10\text{‰} + t^x \cdot 0,01\text{‰}$ für $t \leq 10$ $0,50\text{‰} + t^x \cdot 0,07\text{‰}$, max. $2,85\text{‰}$ für $t > 10$ (1,00 + $t^x \cdot 0,10$, max. 4,25)</p> <p>Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $1,00\text{‰} + t^x \cdot 0,10\text{‰}$, max. $4,25\text{‰}$ für jedes beitragspflichtig zurückge- legte Versicherungsjahr</p>	<p>Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $1,20\text{‰} + t^x \cdot 0,01\text{‰}$ für $t \leq 10$ $0,60\text{‰} + t^x \cdot 0,07\text{‰}$, max. $2,95\text{‰}$ für $t > 10$ (1,10 + $t^x \cdot 0,10$, max. 4,35)</p> <p>Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $1,10\text{‰} + t^x \cdot 0,10\text{‰}$, max. $4,35\text{‰}$ für jedes beitragspflichtig zurückge- legte Versicherungsjahr</p>	
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾	10%	10%	10%	10%	
Ablaufdividende			0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	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: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0% (7,5) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	0% (10) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0,00% (0,40) VS zzgl. 0,00% (2,50) B bei Einzelvers. bzw.	0,00% (0,75) VS zzgl. 0,00% (2,75) B bei Einzelvers. bzw.	0,75% VS zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Vermögensbildungs-	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw.

	0,00% (1,00) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,40‰ VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	0,00% (1,25) B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,75‰ VS zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	vers. und Kollektivvers.	überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil ¹⁾	0,55‰ + t ^x *0,06‰ für t≤10 0,35‰ + t ^x *0,08‰, max. 2,95‰ für t>10 (0,40 + t ^x *0,12, max. 4,35) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,40‰ + t ^x *0,12‰, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,60‰ + n ^x *0,06‰ für n≤10 0,40‰ + n ^x *0,08‰, max. 3,00‰ für n>10 (0,40 + n ^x *0,12, max. 4,35) Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,40‰ + n ^x *0,12‰, max. 4,35‰ für jedes Versicherungsjahr	0,60‰ + n ^x *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: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	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: 0,00% (0,35) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,85) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,20)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05%	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins:	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25%	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ⁸⁾	Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ⁸⁾	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen		0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,00% (0,20) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 2,00% (3,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,85% (1,25) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,35% (0,50) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% 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. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,25) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% 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. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% (0,50) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil ¹⁾			0,00% JR Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,10% (0,75) JR Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) JR Vertragsteile mit 1,75% , 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,25% JR für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,00‰ KA Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,35‰ - t ^x *0,01‰ für t≤20 0,80‰ - t ^x *0,03‰, min. 0,01‰ für t>20 (0,30 + t ^x *0,04, max. 1,55) KA Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,50‰ + t ^x *0,01‰ für t≤10 -0,10‰ + t ^x *0,07‰, max. 2,25‰ für t>10 (0,40 + t ^x *0,10, max. 3,60) KA Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,40‰ + t ^x *0,10‰, max. 3,60‰ KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ - t ^x *0,01‰ für t≤20 0,85‰ - t ^x *0,03‰, min. 0,01‰ für t>20 (0,35 + t ^x *0,04, max. 1,65) KA Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,70‰ + t ^x *0,01‰ für t≤10 0,10‰ + t ^x *0,07‰, max. 2,45‰ für t>10 (0,60 + t ^x *0,10, max. 3,90) KA Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60‰ + t ^x *0,10‰, max. 3,90‰ KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. Kapitalabfindung (KA) x) t = Beitragszahlungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾			10%	10%	10%	
Ablaufdividende				0,00% Vertragsteile mit 1,75%	0,00% Vertragsteile mit 1,75%	Kapitalabfindung

				Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	
Nachdividende	9)	10)	10)			
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit ¹¹⁾	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,30% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK ab 2010: 0,00% DK	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2006 bis 2009: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR ab 2013: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2013 und 2014: 0,00% DK zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2014: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994 R: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	
--	----	----	----	----	----	--

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
Leibrentenversicherungen (Fortsetzung)	K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q - Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil zu Rentenbeginn	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	0,00% (0,40) ⁵⁾ Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) ⁶⁾ Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ⁷⁾	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	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. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% (0,60) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,00% (0,60) JR zzgl. 0,00% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 0,00% JR zzgl.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,00% (1,50) JR zzgl. 0,00% (2,75) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (1,25) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 0,00% (0,50) JR zzgl.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 1,30% (2,00) JR zzgl. 1,80% (2,75) B bei Einzelvers. bzw. 0,80% (1,25) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins:	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

	1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% (0,60) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% (2,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 1,00% (1,50) JR zzgl. 1,80% (2,75) B bei Einzelvers. bzw. 0,80% (1,25) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Rentenversicherungen mit Todesfall-schutz		0% (7,5) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	0% (10) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	7,5% (35) Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Schlussüberschussanteil ¹⁾	$0,55\text{‰} - t^x \cdot 0,03\text{‰}$ für $t \leq 15$ $0,25\text{‰} - t^x \cdot 0,01\text{‰}$, min. $0,01\text{‰}$ für $t > 15$ $(0,40 + t^x) \cdot 0,04$, max. 1,70) DK Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: $0,70\text{‰} + t^x \cdot 0,01\text{‰}$ für $t \leq 10$ $0,10\text{‰} + t^x \cdot 0,07\text{‰}$, max. 2,45‰ für $t > 10$ $(0,60 + t^x) \cdot 0,10$, max. 3,90) DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,60\text{‰} + t^x \cdot 0,10\text{‰}$, max. 3,90‰ DK für jedes beitragspflichtig zu-rückgelegte Versicherungsjahr	Rentenversicherungen mit Todesfall-schutz: $0,55\text{‰} + t^x \cdot 0,06\text{‰}$ für $t \leq 10$ $0,35\text{‰} + t^x \cdot 0,08\text{‰}$, max. 2,95‰ für $t > 10$ $(0,40 + t^x) \cdot 0,12$, max. 4,35) DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,40\text{‰} + t^x \cdot 0,12\text{‰}$, max. 4,35‰ DK für jedes beitragspflichtig zu-rückgelegte Versicherungsjahr Übrige Rentenversicherungen: $0,55\text{‰} + t^x \cdot 0,05\text{‰}$ für $t \leq 15$ $0,35\text{‰} + t^x \cdot 0,06\text{‰}$, max. 2,35‰ für $t > 15$ $(0,40 + t^x) \cdot 0,12$, max. 4,35) DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,40\text{‰} + t^x \cdot 0,12\text{‰}$, max. 4,35‰ DK für jedes beitragspflichtig zu-rückgelegte Versicherungsjahr	Rentenversicherungen mit Todesfall-schutz: $0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,06\text{‰}$ für $n \leq 10$ $0,40\text{‰} + n^x \cdot 0,08\text{‰}$, max. 3,00‰ für $n > 10$ $(0,40 + n^x) \cdot 0,12$, max. 4,35) DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,40\text{‰} + n^x \cdot 0,12\text{‰}$, max. 4,35‰ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit Übrige Rentenversicherungen: $0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,05\text{‰}$ für $n \leq 20$ $0,00\text{‰} + n^x \cdot 0,08\text{‰}$, max. 2,60‰ für $n > 20$ $(0,40 + n^x) \cdot 0,12$, max. 4,35) DK Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,40\text{‰} + n^x \cdot 0,12\text{‰}$, max. 4,35‰ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	$0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,14\text{‰}$, 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: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)				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 nach dem AltZertG	F - Generation	I - Generation	L -, M - Generation	O - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	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. 0,00% (0,75) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,20) B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil ¹⁾	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – t ^x *0,01‰ für t≤20 0,85‰ – t ^x *0,03‰, min. 0,01‰ für t>20 (0,35 + t ^x *0,04, max. 1,65) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,55‰ – t ^x *0,03‰ für t≤15 0,25‰ – t ^x *0,01‰, min. 0,01‰ für t>15 (0,40 + t ^x *0,04, max. 1,70) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,55‰ + t ^x *0,05‰ für t≤15 0,35‰ + t ^x *0,06‰, max. 2,35‰ für t>15 (0,40 + t ^x *0,12, max. 4,35) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn ^x) t = Beitragszahlungsdauer
Deklarierte Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾	10%	10%	10%	10%	
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit ¹⁾	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl.	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl.			maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

	2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2014: 0,00% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B ab 2015: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B			
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 beitrags- pflichtigen Versicherungen	0,00%	0,00% (0,40) bei jährl. Beitragszahlung 0,00% (0,35) bei halb. Beitragszahlung 0,00% (0,35) bei viertelj. Beitragszahlung 0,00% (0,30) bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) bei jährl. Beitragszahlung 0,35% (0,85) bei halb. Beitragszahlung 0,35% (0,80) bei viertelj. Beitragszahlung 0,30% (0,70) bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) bei jährl. Beitragszahlung 0,70% (1,15) bei halb. Beitragszahlung 0,65% (1,10) bei viertelj. Beitragszahlung 0,55% (1,00) bei monatl. Beitragszahlung	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitrags- freien Versicherungen	0,00%	0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn	0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90%	0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Rechnungszins: 1,10% (1,60) 0,05%	0,05%	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,00% (0,75) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,20) B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,65% (1,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,30% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil ¹⁾	$0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,05\text{‰}$ für $n \leq 20$ $0,00\text{‰} + n^x \cdot 0,08\text{‰}$, max. 2,60‰ für $n > 20$ ($0,40 + n^x \cdot 0,12$, max. 4,35) für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	$0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,14\text{‰}$, 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 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ¹²⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ¹³⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) ¹⁴⁾ Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% ⁸⁾	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ¹²⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ¹³⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) ¹⁴⁾ Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,05% (0,50) ¹⁵⁾	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung	0,05%	0,05%	

an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven			
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% DR zzgl. 0,00% B	0,00% DR zzgl. 0,00% B	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil ¹⁾	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – t ^x *0,01‰ für t≤20 0,85‰ – t ^x *0,03‰, min. 0,01‰ für t>20 (0,35 + t ^x *0,04, max. 1,65) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) x) t = Beitragszahlungsdauer
Deklarierte Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾	10%	10%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	⁴⁾	⁴⁾	

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

	Tarife ab 01.01.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
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 Versicherungen	3,00%	3,00%	3,00%	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02: 3,00% Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 1,25%	überschussberechtigter Beitrag
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit				Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarif FR01: Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ¹²⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ¹³⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) ¹⁴⁾ Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% ⁸⁾	Tarif FR02: Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ¹²⁾ Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) ¹³⁾ Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) ¹⁴⁾ Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,05% (0,50) ¹⁵⁾	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,05% (0,50)	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Verträge mit 1,50% Rechnungszins: 0,50% (1,00) Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven				⁴⁾	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2008	Tarife ab 01.01.2009 bis 31.12.2011	
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 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)					maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung	0,05%	0,05%					

an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven							
Beteiligung an den zu Lebzeiten der versicherten Person entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	
Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	K - Generation	N - Generation	P -, R - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	Tarife mit Endbez. 7K: 27,5% für Berufsgruppe 1 32,5% für Berufsgruppe 2 bis 4 Tarife mit Endbez. 8K: 30% für Berufsgruppe 1 35% für Berufsgruppe 2 bis 4	Tarife mit Endbez. 7N: 27,5% für Berufsgruppe 1 32,5% für Berufsgruppe 2 bis 4 Tarife mit Endbez. 8N: 30% für Berufsgruppe 1 35% für Berufsgruppe 2 bis 4	Tarife mit Endbez. 7P, 7R: 27,5% Tarife mit Endbez. 8P, 6R: 30%	überschussberechtigter Beitrag
laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	
Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen	" - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,35) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,85)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90)	maßgebendes Deckungskapital

		Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,20)	Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,10) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% (0,65) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% (1,15) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% (1,50)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,15) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% (0,70) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% (1,20) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% (1,55)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,15) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% (0,70) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% (1,20) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% (1,55)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,15) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,20% (0,70) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,70% (1,20) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,05% (1,55)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ⁸⁾	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60) ⁸⁾	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	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. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,00% (0,20) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 2,00% (3,00) B bei Einzelvers. bzw. 0,85% (1,25) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,35% (0,50) B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% (0,25) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% 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. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% (0,50) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 0,00% (1,25) B bei Einzelvers. bzw. 0,00% (0,50) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% (0,60) JR zzgl. 1,65% (2,50) B bei Einzelvers. bzw. 0,65% (1,00) B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

		Vertragsteile mit 1,25%, 0,90% 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				
Nachdividende	10)	10)				
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven ¹¹⁾	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2008: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2009: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,25% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR ab 2013: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2008: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2009: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,25% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2008: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs- zins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2009: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs- zins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R:	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2008: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2009: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist	maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)	

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

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

Witwenrenten-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 einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven ¹¹⁾	für 2005: 0,25% für 2006 bis 2008: 0,30% für 2009: 0,35% für 2010 bis 2012: 0,05% ab 2013: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	⁴⁾	

	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 1997: 30% B für Männer 20% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,35) DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,85) DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,20) 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 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,35) DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,85) DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,20) 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 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) DK	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil	BUZ	BUZ	BUZ	BUZ, EUZ	BUZ, EUZ	maßgebendes

während der Leistungspflicht	0,05%	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Schlussüberschussanteil ¹⁾		BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	Summe der überschussberechtigten Beiträge
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ¹⁾		10%	10%	10%	10%	
Ablaufdividende					RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	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	BUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4	BUZ 30% B RUE	BUZ 30% B	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw.

	RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) DK	RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) DK	0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25) DK		maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	BUZ 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	BUZ 0,05% (0,20) Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	BUZ 0,25% (0,75) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% (1,25) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% (1,60)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leis- tungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	
Ablaufdividende	RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	RUE 0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)		versicherte Rückgewähr
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstan- denen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	
Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits- Zu- satzversicherungen 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	30%	30%	überschussberechtigter Beitrag

	34% für Frauen			
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,05%	0,05%	0,05% (0,20)	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 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,35) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,85) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,20)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,00% (0,40) Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% (0,90) Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% (1,25)	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den Bewertungsreserven	⁴⁾	⁴⁾	⁴⁾	⁴⁾	⁴⁾	

Ansammlungszinssatz	1,65% (2,15) ^{16), 17)}
----------------------------	----------------------------------

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 2021 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2021. 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):

$$0,00\% \begin{pmatrix} 0,00 & n \leq 4 \\ (n \cdot 0,15 - 0,65) & 5 \leq n \leq 7 \\ 0,40 & 8 \leq n \end{pmatrix}$$

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):

$$\begin{matrix} 0,00\% & n \leq 4 & \begin{pmatrix} 0,00 & n \leq 2 \\ (n \cdot 0,25 - 0,55) & 3 \leq n \leq 4 \end{pmatrix} \\ (n \cdot 0,15 - 0,65)\% & 5 \leq n \leq 7 & \begin{pmatrix} (n \cdot 0,15 - 0,15) & 5 \leq n \leq 7 \\ 0,90 & 8 \leq n \end{pmatrix} \\ 0,40\% & 8 \leq n & \end{matrix}$$

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):

$$\begin{matrix} 0,00\% & n \leq 2 & \begin{pmatrix} (n \cdot 0,25 - 0,20) & n \leq 4 \\ (n \cdot 0,15 + 0,20) & 5 \leq n \leq 7 \end{pmatrix} \\ (n \cdot 0,15 - 0,30) & 3 \leq n \leq 7 & \\ 0,75\% & 8 \leq n & \begin{pmatrix} 1,25 & 8 \leq n \end{pmatrix} \end{matrix}$$

⁸⁾ 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

⁹⁾ 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.

¹⁰⁾ 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.

¹¹⁾ Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird im Fall der Kapitalabfindung, des Rückkaufs oder des Todes der versicherten Person in der Aufschubzeit bzw. bei Hinterbliebenenrenten- und Witwenrenten-Zusatzversicherungen des Todes der mitversicherten Person in der Anwartschaftszeit fällig. Er stellt sicher, dass Versicherungen, bei denen eine Rentenzahlung nicht zum Tragen kommt, dementsprechend nicht zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung herangezogen werden. Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung wird für jedes ab dem in 2005 begonnenen Versicherungsjahr gemäß den angegebenen Überschussanteilsätzen ermittelt und mit dem im jeweiligen Versicherungsjahr gültigen Ansammlungszins bis zum Fälligkeitstermin verzinst. Das maßgebende Deckungskapital entspricht demjenigen des Zinsüberschussanteils in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit, die maßgebende Jahresrente und der überschussberechtigte Beitrag denjenigen des Zusatzüberschussanteils. Die Wartezeiten stimmen mit denjenigen des Zinsüberschussanteils und des Zusatzüberschussanteils überein.

¹²⁾ 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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } (34,75 - RB \cdot 0,35)\% \text{ für } RB \leq 49 \\ (37,25 - RB \cdot 0,40)\% \text{ für } 50 \leq RB \leq 79 \\ (25,25 - RB \cdot 0,25)\% \text{ für } 80 \leq RB \end{array} \left(\begin{array}{l} 47,50 - RB \cdot 0,45 \text{ für } RB \leq 49 \\ 50,00 - RB \cdot 0,50 \text{ für } 50 \leq RB \leq 79 \\ 46,00 - RB \cdot 0,45 \text{ für } 80 \leq RB \end{array} \right) \text{ Frauen: } (36,25 - RB \cdot 0,35)\% \text{ für } RB \leq 49 \\ (38,75 - RB \cdot 0,40)\% \text{ für } 50 \leq RB \leq 79 \\ (30,75 - RB \cdot 0,30)\% \text{ für } 80 \leq RB \left(\begin{array}{l} 50,00 - RB \cdot 0,45 \text{ für } RB \leq 49 \\ 55,00 - RB \cdot 0,55 \text{ für } 50 \leq RB \leq 74 \\ 51,25 - RB \cdot 0,50 \text{ für } 75 \leq RB \end{array} \right)$$

¹³⁾ 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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } (25,50 - RB \cdot 0,25)\% \text{ für } RB \leq 59 \\ (28,50 - RB \cdot 0,30)\% \text{ für } 60 \leq RB \leq 74 \\ (21,00 - RB \cdot 0,20)\% \text{ für } 75 \leq RB \end{array} \left(\begin{array}{l} 38,25 - RB \cdot 0,35 \text{ für } RB \leq 39 \\ 40,25 - RB \cdot 0,40 \text{ für } 40 \leq RB \leq 79 \\ 36,25 - RB \cdot 0,35 \text{ für } 80 \leq RB \end{array} \right) \text{ Frauen: } (26,50 - RB \cdot 0,25)\% \text{ für } RB \leq 59 \\ (29,50 - RB \cdot 0,30)\% \text{ für } 60 \leq RB \leq 79 \\ (21,50 - RB \cdot 0,20)\% \text{ für } 80 \leq RB \left(\begin{array}{l} 39,75 - RB \cdot 0,35 \text{ für } RB \leq 49 \\ 44,75 - RB \cdot 0,45 \text{ für } 50 \leq RB \leq 69 \\ 41,25 - RB \cdot 0,40 \text{ für } 70 \leq RB \end{array} \right)$$

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

$$\begin{array}{l} \text{Männer: } (7,25 - RB \cdot 0,05)\% \text{ für } RB \leq 39 \\ (9,25 - RB \cdot 0,10)\% \text{ für } 40 \leq RB \leq 74 \\ (5,50 - RB \cdot 0,05)\% \text{ für } 75 \leq RB \end{array} \left(\begin{array}{l} 19,25 - RB \cdot 0,15 \text{ für } RB \leq 49 \\ 24,25 - RB \cdot 0,25 \text{ für } 50 \leq RB \leq 69 \\ 20,75 - RB \cdot 0,20 \text{ für } 70 \leq RB \end{array} \right) \text{ Frauen: } (7,50 - RB \cdot 0,05)\% \text{ für } RB \leq 39 \\ (9,50 - RB \cdot 0,10)\% \text{ für } 40 \leq RB \leq 79 \\ (5,50 - RB \cdot 0,05)\% \text{ für } 80 \leq RB \left(\begin{array}{l} 19,75 - RB \cdot 0,15 \text{ für } RB \leq 54 \\ 25,25 - RB \cdot 0,25 \text{ für } 55 \leq RB \leq 79 \\ 21,25 - RB \cdot 0,20 \text{ für } 80 \leq RB \end{array} \right)$$

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

$$\text{Männer: } 0,00\% \text{ für alle RB } \left(\begin{array}{l} 13,00 - RB \cdot 0,10 \text{ für } RB \leq 39 \\ 15,00 - RB \cdot 0,15 \text{ für } 40 \leq RB \leq 79 \\ 11,00 - RB \cdot 0,10 \text{ für } 80 \leq RB \end{array} \right) \text{ Frauen: } 0,00\% \text{ für alle RB } \left(\begin{array}{l} 13,25 - RB \cdot 0,10 \text{ für } RB \leq 54 \\ 18,75 - RB \cdot 0,20 \text{ für } 55 \leq RB \leq 74 \\ 11,25 - RB \cdot 0,10 \text{ für } 75 \leq RB \end{array} \right)$$

¹⁶⁾ Bei Tarifen bis 31.12.1994 entspricht der Ansammlungszinssatz mindestens dem tariflichen Rechnungszins.

¹⁷⁾ 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):

$$\begin{array}{ll} (0,45+n \cdot 0,20) & n \leq 3 \\ (0,60+n \cdot 0,15) & 4 \leq n \leq 7 \\ 1,65\% & 8 \leq n \end{array} \left(\begin{array}{ll} 1,75 & n \leq 4 \\ (1,10+n \cdot 0,15) & 5 \leq n \leq 7 \\ 2,15 & 8 \leq n \end{array} \right)$$

Überschussbeteiligung im Jahr 2021



Teil 2

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für Überschussanteile, die im Jahr 2021 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 01.04.2021 bis 31.03.2022.

Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenfälle in 2021.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2020.

Sofern Überschussanteile als Direktgutschrift zu Lasten des Geschäftsergebnisses erbracht werden, wird 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)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarif PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 3,00 EUR p. a. (6,00) sonst	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst		
Risikoüberschussanteil	Tarife BÜKA Vorsorge, PrivatVorsorge Classic: 7,5% (35) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	Tarif PrivatVorsorge Classic: 35%		überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,00% p. a. (0,40) ¹⁾ Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. (0,90) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) ³⁾	0,40% p. a. (0,90) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) ³⁾		maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarif PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, 1,00% (2,00) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 2,00% Tarif BÜKA Vorsorge: 1,00% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00% (1,00) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,00%	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00%		überschussberechtigter Beitrag

Verzinsung der Rentenreserve und der Liquiditätsreserve	Tarif BasisRente Classic: 1,65% p. a. (2,15) Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 1,65% p. a. (2,15) ⁴⁾	Tarif BasisRente Classic: 1,65% p. a. (2,15) Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 1,65% p. a. (2,15) ⁵⁾		Rentenreserve bzw. Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,25% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	1,10% p. a. (1,60)	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, Zins 2,00% (2,50)	Tarife BasisRente Classic, BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50) Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50)	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Schlussüberschussanteil	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}$ ⁶⁾ 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: $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}$ ⁶⁾ 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	Tarife BasisRente Classic, PrivatRen-	Tarife BasisRente Classic, PrivatRen-		maßgebendes Guthaben

Bewertungsreserven	te Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁷⁾ Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,48‰ + k ^x *0,00075‰	te Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁷⁾ Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,455‰ + k ^x *0,0007‰		x) k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	8)	8)		

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	7,5% (35) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,00% p. a. (0,40) ¹⁾ Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. (0,90) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) ³⁾	0,40% p. a. (0,90) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) ³⁾	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00%	2,00%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	4,77‰ + k ^x *0,00765‰ ⁶⁾	4,77‰ + k ^x *0,00765‰ ⁶⁾	maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁷⁾	0,53‰ + k ^x *0,00085‰ ⁷⁾	maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den Bewertungsreserven	8)	8)	

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)	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	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	
Risikoüberschussanteil	0% (20)	20%	20%	überschussberechtigter

	Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 20%			Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,00% p. a. (0,40) ¹⁾ Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. (0,90) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) ³⁾	0,40% p. a. (0,90) ²⁾ Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) ³⁾	0,75% p. a. (1,25) ³⁾	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00%	2,00%	2,00%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Beteiligung an den Bewertungsreserven	8)	8)	8)	

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)	Maßstab
Zinsüberschussanteil	1,95% p. a. (2,45) ⁹⁾	1,95% p. a. (2,45) ⁹⁾	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 Liquiditätsreserve	1,65% p. a. (2,15) ¹⁰⁾	1,65% p. a. (2,15) ¹⁰⁾	Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die	vom Geschlecht unabhängige Ster-	vom Geschlecht unabhängige Ster-	

variable Überschussrente	benswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00% (2,50)	benswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00% (2,50)	
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	⁸⁾	⁸⁾	

Rentenversicherungen mit Indexpartizipation außer Tarif PrivatRente Index	Generation 2017 (Tarife ab 01.01.2017)	Maßstab
Zinsüberschussanteil	1,95% p. a. (2,45) ⁹⁾	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Verzinsung der Rentenreserve	Tarif BasisRente Index: 1,65% p. a. (2,15)	Rentenreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	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 2,00% (2,50)	

im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	⁸⁾	

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 ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,00% p. a. (1,50) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60) Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% 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.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00% (2,50)	
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.	

Fondsgebundene Rentenversicherung	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018)	Maßstab
--	--	---------

nach Tarif PrivatRente Invest (Fortsetzung)		
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds ¹¹⁾	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60) Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% 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 und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00% (2,50)	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	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	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	4,00%	4,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung, solange keine Leistungspflicht		30%	Risikobeitrag für die Beitragsabsicherung

besteht			
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung während der Leistungspflicht		1,60% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven		0,05%	
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60) Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. (1,90)	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60) Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% 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 2014 P (D), Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00% (2,50)	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	

Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif VEMA-Fondspolice	Generation 2019 (Tarif ab 06.04.2019)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds ¹¹⁾	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	1,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% p. a. (1,90) 0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,00% (2,50) 0,05% p. a.	

Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus und VEMA- Fondspolice	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)	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 ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	individuell je Fonds ¹¹⁾	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% (1,00) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,00%	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% (1,00) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,00%	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 3,00% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00%	3,00%	überschussberechtigter Beitrag
Zinsüberschussanteil	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% p. a. (0,40) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. (0,90) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25)	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% p. a. (0,40) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. (0,90) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25)	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,40% p. a. (0,90) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25)		maßgebendes Deckungskapital

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,00% p. a. (1,50) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60) Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,40% 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.	0,05% p. a.	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, DuoPEN Invest, PrivatRente Invest: geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50) Tarif FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50)	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50) Tarif PrivatVorsorge Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,00% (2,50)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,00% (2,50)	
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	⁸⁾	⁸⁾	⁸⁾		

Risikoversicherung	Generationen 2012 und 2013 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2017 (Tarife ab 01.01.2015)	Maßstab
Laufender Überschussanteil	20%	20% ¹²⁾	überschussberechtigter Beitrag
Todesfallbonus	32%	32%	Versicherungssumme
Beteiligung an den Bewertungsreserven	⁸⁾	⁸⁾	

Berufsunfähigkeitsversicherungen mit	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)	Maßstab

Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung				
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% ¹²⁾ Tarif Sicherheit <i>Plus</i> : 30% ¹²⁾	Tarif Sicherheit <i>Flex</i> : 27,5% ¹²⁾ Tarif Sicherheit <i>Plus</i> : 30% ¹²⁾	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,25% p. a. (0,75 Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	1,10% p. a. (1,60)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	⁸⁾	⁸⁾	⁸⁾	

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)	Maßstab
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30%	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 30% ¹²⁾	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30% ¹²⁾	Tarife SoloBU StarBUZ: 27% ¹²⁾	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 43%	versicherte Berufsunfähigkeitsrente bzw. Übergangshilfe
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,25% p. a. (0,75 Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	1,10% p. a. (1,60)	1,10% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	⁸⁾	⁸⁾	⁸⁾		

Pflegerentenversicherung	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)	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit und in der Anwartschaftszeit	0,00% p. a. (0,40) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,40% p. a. (0,90) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25)	0,40% p. a. (0,90) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25)	0,75% p. a. (1,25)	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,50% (1,50) Tarifbausteine mit 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,50%	1,50%	1,50%	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	20%	20%	20%	versicherte Pflegerente
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,25% p. a. (0,75) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	0,75% p. a. (1,25) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,10% p. a. (1,60)	1,10% p. a. (1,60)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05% p. a.	0,05% p. a.	0,05% p. a.	
Beteiligung an den während der Aufschubzeit und der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	⁸⁾	⁸⁾	⁸⁾	

Ansammlungszinssatz	1,65% (2,15) ^{13), 14)}
----------------------------	----------------------------------

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):

$$0,00\% \begin{pmatrix} 0,00 & m \leq 4 \\ m \cdot 0,15 - 0,65 & 5 \leq m \leq 7 \\ 0,40 & 8 \leq m \end{pmatrix}$$

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):

$$\begin{matrix} 0,00\% \text{ p. a.} & m \leq 4 & \begin{pmatrix} 0,00\% & m \leq 2 \\ m \cdot 0,25 - 0,55 & 3 \leq m \leq 4 \\ m \cdot 0,15 - 0,15 & 5 \leq m \leq 7 \\ 0,90 & 8 \leq m \end{pmatrix} \\ (m \cdot 0,15 - 0,65)\% \text{ p. a.} & 5 \leq m \leq 7 & \\ 0,40\% \text{ p. a.} & 8 \leq m & \end{matrix}$$

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 ($m \geq 1$):

$$\begin{array}{ll} 0,00\% \text{ p. a.} & m \leq 2 \\ (m \cdot 0,15 - 0,30)\% \text{ p. a.} & 3 \leq m \leq 7 \\ 0,75\% \text{ p. a.} & 8 \leq m \end{array} \left(\begin{array}{ll} (m \cdot 0,25 - 0,20) & m \leq 4 \\ (m \cdot 0,15 + 0,20) & 5 \leq m \leq 7 \\ 1,25 & 8 \leq m \end{array} \right)$$

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

$$\begin{array}{ll} (0,45 + m \cdot 0,20)\% \text{ p. a.} & m \leq 3 \\ (0,60 + m \cdot 0,15)\% \text{ p. a.} & 4 \leq m \leq 7 \\ 1,65\% \text{ p. a.} & 8 \leq m \end{array} \left(\begin{array}{ll} 1,75 & m \leq 4 \\ 1,10 + m \cdot 0,15 & 5 \leq m \leq 7 \\ 2,15 & 8 \leq m \end{array} \right)$$

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

$$\begin{array}{ll} (0,45 + m \cdot 0,20)\% \text{ p. a.} & m \leq 3 \\ (0,60 + m \cdot 0,15)\% \text{ p. a.} & 4 \leq m \leq 7 \\ 1,65\% \text{ p. a.} & 8 \leq m \end{array} \left(\begin{array}{ll} 0,70 + m \cdot 0,25 & m \leq 4 \\ 1,10 + m \cdot 0,15 & 5 \leq m \leq 7 \\ 2,15 & 8 \leq m \end{array} \right)$$

6) 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):

$$\begin{array}{ll} 0,00\% & k \leq 41 \\ (k - 41) \cdot 0,072\% & 42 \leq k \leq 119 \\ 4,77\% + k \cdot 0,00765\% & 120 \leq k \end{array}$$

7) 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):

$$\begin{array}{ll} 0,00\% & k \leq 41 \\ (k - 41) \cdot 0,008\% & 42 \leq k \leq 119 \\ 0,53\% + k \cdot 0,00085\% & 120 \leq k \end{array}$$

8) 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 2021

bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2021. 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.

⁹⁾ 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 ($m \geq 1$):

$$\begin{array}{ll} (0,45 + m \cdot 0,20) \% \text{ p. a.} & m \leq 3 \\ (0,60 + m \cdot 0,15) \% \text{ p. a.} & 4 \leq m \leq 9 \\ 1,95\% \text{ p. a.} & 10 \leq m \end{array} \quad \left(\begin{array}{ll} 0,70 + m \cdot 0,25 & m \leq 4 \\ 1,10 + m \cdot 0,15 & 5 \leq m \leq 9 \\ 2,45 & 10 \leq m \end{array} \right)$$

¹⁰⁾ Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach dem Tarif PrivatRente Index ist die Verzinsung der Liquiditätsreserve nach abgelaufenen Versicherungsjahren ab Rentenbeginn gestaffelt. Der Zinssatz beträgt im Versicherungsjahr m ab Rentenbeginn ($m \geq 1$):

$$\begin{array}{ll} (0,45 + m \cdot 0,20) \% \text{ p. a.} & m \leq 3 \\ (0,60 + m \cdot 0,15) \% \text{ p. a.} & 4 \leq m \leq 7 \\ 1,65\% \text{ p. a.} & 8 \leq m \end{array} \quad \left(\begin{array}{ll} 0,70 + m \cdot 0,25 & m \leq 4 \\ 1,10 + m \cdot 0,15 & 5 \leq m \leq 7 \\ 2,15 & 8 \leq m \end{array} \right)$$

¹¹⁾ Der Fondsüberschussanteilsatz ist je Fonds individuell festgelegt. Er beträgt:

Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil	Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil
Acatis Gané Value Event Fonds A	DE000A0X7541	0,3420% p. a.	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	LU0217576759	0,6413% p. a.
Acatis Fair Value Aktien Global - EUR P	LI0017502381	0,2138% p. a.	JPM Global Natural Resources A (acc) - EUR	LU0208853274	0,6413% p. a.
Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR Acc	LU1883318740	0,5130% p. a.	JSS OekoSar Equity - Global P EUR dist	LU0229773345	0,5985% p. a.
Amundi Funds US Pionier Fund A EUR Acc	LU1883872332	0,4275% p. a.	KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	0,0770% p. a.
ARERO – Der Weltfonds	LU0360863863	0,0000% p. a.	LBBW Rohstoffe 1 R	DE000A0NAUG6	0,5130% p. a.
Barings Eastern Europe A EUR Inc	IE0004852103	0,5772% p. a.	Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF - Acc EUR	LU0908500753	0,0000% p. a.
Barings Hong Kong China A EUR Inc	IE0004866889	0,4814% p. a.	Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF – Acc UR	FR0010429068	0,0000% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	DE000A141WN9	0,4275% p. a.	Lyxor MSCI World UCITS ETF – Dist EUR	FR0010315770	0,0000% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	0,4275% p. a.	Lyxor S&P 500 UCITS ETF – Dist EUR	LU0496786574	0,0000% p. a.
Barmenia Renditefonds DWS	DE0008474248	0,1485% p. a.	M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A acc	LU1582988058	0,7524% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	LU1325164645	0,0000% p. a.	M&G (Lux) Optimal Income EUR A Acc	LU1670724373	0,4275% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Dynamic	LU1325165022	0,0000% p. a.	M&G Global Themes A Euro Acc	GB0030932676	0,7268% p. a.
BGF European A2 EUR	LU0011846440	0,6413% p. a.	Magellan C	FR0000292278	0,4275% p. a.
BGF Latin American A2 EUR	LU0171289498	0,7482% p. a.	Metzler Eastern Europe A	IE0000111876	0,6413% p. a.
BGF World Gold A2 EUR	LU0171305526	0,7482% p. a.	MFS Meridian - Global Equity A1 EUR	LU0094560744	0,6413% p. a.

BGF World Healthscience A2 EUR	LU0171307068	0,6413% p. a.	Morgan Stanley Global Opportunity (EUR) AH	LU0552385618	0,6840% p. a.
BGF World Mining A2 EUR	LU0172157280	0,7482% p. a.	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP - EUR	LU0772926084	0,3420% p. a.
BNP Paribas Global Environment C CAP	LU0347711466	0,7482% p. a.	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP - EUR	LU0705259769	0,5130% p. a.
BNY Mellon Euroland Bond A EUR Acc	IE0032722260	0,4275% p. a.	ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	0,0423% p. a. (0,0428)
Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	0,5985% p. a.	ÖKOWORLD ÖKOVISION Classic C	LU0061928585	0,2993% p. a.
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	0,5985% p. a.	Pictet - Clean Energy - P EUR	LU0280435388	0,6840% p. a.
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	0,4062% p. a. (0,4275)	Pictet - European Sustainable Equities - P EUR	LU0144509717	0,3420% p. a.
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	IE00B2PC0260	0,0000% p. a.	Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR	LU0386882277	0,6840% p. a.
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	0,0000% p. a.	Pictet - Water - P EUR	LU0104884860	0,6840% p. a.
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc	IE00B67WB637	0,0000% p. a.	Raiffeisen-Euro-Rent (R) A	AT0000996681	0,1967% p. a.
DWS Akkumula LC	DE0008474024	0,3375% p. a.	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T	AT0000805361	0,4874% p. a.
DWS Aktien Strategie Deutschland LC	DE0009769869	0,3375% p. a.	Sauren Global Balanced A	LU0106280836	0,3249% p. a. (0,3420)
DWS Deutschland LC	DE0008490962	0,3240% p. a.	Sauren Global Defensiv A	LU0163675910	0,2437% p. a. (0,2565)
DWS Euro Bond Fund LD	DE0008476516	0,1620% p. a.	Sauren Global Growth A	LU0095335757	0,3249% p. a. (0,3420)
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	0,0675% p. a.	Sauren Global Opportunities A	LU0106280919	0,3249% p. a. (0,3420)
DWS Global Protect 80	LU0188157704	0,2700% p. a.	Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc	LU0113257694	0,3207% p. a.
DWS Invest Enhanced Commodity Strategy LC	LU1881477043	0,3240% p. a.	Stewart Investors Asia Pacific Leaders I EUR acc	IE00BFY85L07	0,4275% p. a.
DWS Invest SachwertStrategie	LU0275643053	0,0000% p. a.	Steyler Fair Invest - Bonds	DE000A1WY1N9	0,2437% p. a.
DWS Top Asien LC	DE0009769760	0,3375% p. a.	Strategiefonds Sachwerte Global	DE000A0RHEQ5	0,2437% p. a. (0,2565)
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	0,3375% p. a.	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT	LU0208341536	0,5130% p. a. (0,5814)
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	0,3375% p. a.	Templeton Asian Growth A (acc) EUR	LU0229940001	0,6840% p. a.
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	0,5130% p. a.	Templeton Global Total Return A (acc) EUR-H1	LU0294221097	0,4275% p. a.
Fidelity Funds - America A-Acc-EUR	LU0251127410	0,6413% p. a.	Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR	LU0114760746	0,6840% p. a.
Fidelity Funds - European Growth A-EUR	LU0048578792	0,6413% p. a.	Templeton Latin America A (acc) EUR	LU0592650328	0,6840% p. a.
Fidelity Funds - Global Income A-Qincome EUR Hedged	LU0893310481	0,3848% p. a.	Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E Acc	LU1829334579	0,5027% p. a.
Fidelity Funds - Global Technology A-EUR	LU0099574567	0,6413% p. a.	Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E Acc	LU1829329819	0,6413% p. a.
First Sentier Global Listed Infrastructure I Acc EUR	IE00BYSJTY39	0,4275% p. a.	Threadneedle Emerging Market Bond Retail Gross acc EUR	GB00B0WH9Y53	0,6199% p. a.
Flossbach von Storch - Bond Opportunities R	LU0399027613	0,3848% p. a.	Triodos Sustainable Bond R Dis	LU0278272769	0,0000% p. a.
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	LU0323578657	0,5130% p. a.	Triodos Sustainable Mixed R Dis	LU0504302604	0,0000% p. a.
Fondak A EUR	DE0008471012	0,4788% p. a.	UBS ETF (LU) MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF		
Franklin India A (acc) EUR	LU0231205187	0,6840% p. a.	(EUR) A-dis	LU0629460675	0,0000% p. a.
Franklin U.S. Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	0,6840% p. a.	VermögensManagement Stars of Multi Asset	DE0009797548	0,4275% p. a.
hausInvest	DE0009807016	0,1881% p. a. (0,2223)	Warburg - D - Fonds Small&Midcaps Deutschland R	DE000A0RHE28	0,2250% p. a.
Invesco Euro Corporate Bond A acc EUR	LU0243957825	0,4275% p. a.	Warburg Global ETFs-Strategie Aktiv	DE000A2H89E6	0,4500% p. a.
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF (Dist)	IE00B3F81R35	0,0000% p. a.	Warburg Value C	LU0706095410	0,8100% p. a.
iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF (Dist)	IE00BCRY6557	0,0000% p. a.	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	0,0000% p. a.
iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (Dist)	DE00A0F5UH1	0,0000% p. a.	Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C	LU0290358224	0,0000% p. a.

¹²⁾ Der Überschussanteil wird vollständig als Direktgutschrift erbracht.

¹³⁾ Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic und KapitalLeben Classic der Generation 2013 ist der Ansammlungszins nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m (m≥1):

$$\begin{array}{ll}
 (0,45 + m \cdot 0,20)\% & m \leq 3 \\
 (0,60 + m \cdot 0,15)\% & 4 \leq m \leq 7 \\
 1,65\% & 8 \leq m
 \end{array}
 \left(\begin{array}{ll}
 1,75 & m \leq 4 \\
 1,10 + m \cdot 0,15 & 5 \leq m \leq 7 \\
 2,15 & 8 \leq m
 \end{array} \right)$$

¹⁴⁾ Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic und KapitalLeben Classic der Generationen 2015 und 2016 ist der Ansammlungszins nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ($m \geq 1$):

$$\begin{array}{ll}
 (0,45 + m \cdot 0,20) & m \leq 3 \\
 (0,60 + m \cdot 0,15) & 4 \leq m \leq 7 \\
 1,65\% & 8 \leq m
 \end{array}
 \left(\begin{array}{ll}
 1,25 & m \leq 2 \\
 0,70 + m \cdot 0,25 & 3 \leq m \leq 4 \\
 1,10 + m \cdot 0,15 & 5 \leq m \leq 7 \\
 2,15 & 8 \leq m
 \end{array} \right)$$