



DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung
Lebensversicherungsverein a.G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bahn AG

Geschäftsbericht 2000



DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

DEVK
VERSICHERUNGEN

Geschäftsentwicklung 1948/49 bis 2000

in Mio. DM im Lebensversicherungsbereich der DEVK Versicherungen

Jahr	Bestand Vers.-Summe	Beiträge	Kapital- anlagen	Erträge aus Kapitalanlagen	Rückstellung für Beitrags- rückerstattung	Gesamtüberschuß
1948/49	280,7	16,5	36,6	2,0	1,6	0,1
1960	1.116,0	34,2	209,1	12,2	27,4	8,2
1965	1.751,3	54,7	378,2	22,4	49,0	12,0
1970	2.784,6	89,1	678,4	44,6	85,6	26,1
1975	4.945,3	171,6	1.262,3	99,8	162,5	59,9
1976	5.307,4	184,1	1.432,0	113,2	185,5	68,7
1977	5.648,0	194,5	1.606,2	124,2	212,8	72,5
1978	6.062,3	206,0	1.782,7	131,2	239,6	75,1
1979	6.593,7	220,1	2.016,2	141,2	269,2	81,1
1980	7.062,1	234,3	2.225,6	155,6	302,3	90,0
1981	7.706,7	249,6	2.488,2	183,3	355,1	116,3
1982	8.208,6	265,4	2.753,8	215,5	419,4	141,8
1983	8.834,7	280,8	2.948,3	236,2	497,8	180,5
1984	9.434,4	299,2	3.179,5	248,8	574,0	153,0
1985	10.184,1	319,2	3.416,4	276,4	618,7	159,9
1986	11.025,3	342,4	3.690,6	295,1	579,5	160,1
1987	11.918,8	367,8	4.088,0	315,2	563,0	160,6
1988	13.041,0	394,9	4.401,5	328,1	574,8	165,1
1989	14.504,0	432,5	4.738,7	358,4	599,5	179,0
1990	16.304,4	472,6	5.102,4	388,3	622,8	198,8
1991	18.651,2	536,6	5.507,3	416,2	645,2	215,5
1992	20.927,2	590,6	5.990,9	453,6	675,2	240,1
1993	23.419,9	647,0	6.490,6	485,4	693,7	249,8
1994	25.813,2	705,3	6.990,3	512,4	687,3	251,6
1995	27.730,6	753,6	7.429,3	544,1	699,1	275,1
1996	29.769,4	803,7	7.936,3	595,9	724,7	303,3
1997	31.456,9	847,1	8.505,7	625,1	770,1	327,1
1998	32.933,3	886,6	9.078,4	701,9	820,4	348,0
1999	36.652,9	980,9	9.693,3	749,8	869,8	367,6
2000	36.798,1	1.027,8	10.444,2	796,7	925,8	395,9

GESCHÄFTSJAHR 2000

DEVK

Deutsche Eisenbahn Versicherung
Lebensversicherungsverein a.G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der
Deutschen Bahn AG

Organe	2
Bericht des Vorstandes	4
Lagebericht	4
Jahresabschluß	10
Bilanz	10
Gewinn- und Verlustrechnung	12
Anhang	14
Bestätigungsvermerk	37
Bericht des Aufsichtsrates	37

DEVK

Allgemeine Lebensversicherungs-
Aktiengesellschaft

Organe	38
Bericht des Vorstandes	39
Lagebericht	39
Jahresabschluß	44
Bilanz	44
Gewinn- und Verlustrechnung	46
Anhang	48
Bestätigungsvermerk	67
Bericht des Aufsichtsrates	67

DEVK

Deutsche Eisenbahn Versicherung
Lebensversicherungsverein a.G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der
Deutschen Bahn AG

Konzern

Bericht des Vorstandes	68
Konzernlagebericht	68
Konzernabschluß	70
Bilanz	70
Gewinn- und Verlustrechnung	72
Konzernanhang	74
Bestätigungsvermerk	77
Bericht des Aufsichtsrates	77

**Adressen- und Führungskräfte
Organigramm der DEVK-Gruppe**

ORGANE

Mitgliedervertreter

Wolfgang Arnold Vaterstetten	Werner Elzenbeck Rednitzhembach	Jörg Hensel Hamm	Uwe-Jürgen Matthias Bremervörde	Erwin Rumpel Ismaning	Peter Teichmann Minden
Jörg Bämpfer Alheim	Hubert Faßnacht Rieneck	Franz-Josef Hörbelt Mainz	Heinz-Werner Milde Gronau	Regina Rusch-Ziamba Hamburg	Hans Utzerath Kerpen
Anita Beckert Finsterwalde	Johann Gebhardt Markt Erlbach	Wolfgang Kahler Stralsund	Gerhard Miller Neckarsulm	Hartmut Schaefer Lutherstadt-Eisleben	Karl-Heinz Wagner Zirndorf
Detlef Beckmeyer Bremerhaven	Ernst Gesierich Essen	Helmut Keller Weiterstadt	Wolfgang Müller-Wehlau Flensburg	Heinz Schmidt Hagen	Karl-Heinz Weber Hochspeyer
Hartmut Bergmann Leichlingen	Guntram Grasy Ulm	Wilfried Kirch Troisdorf	Hans-Jürgen Otto Brannenburg	Hermann-Josef Schmidt Troisdorf	Jürgen Westphal Berlin
Manfred Bernd Bingen	Claus-Dieter Haas Ettlingen	Horst Knoll Uhingen	Robert Prill Krefeld	Johannes Schmitz Steinfurt	Norbert Wolf Siebeldingen
Detlef Bettermann Hamm	Josef Hack Augsburg	Franz König Beilstein	Johann Reis Büchen	Gerfried Scholtz Frankfurt/Main	Rudolf Zellerer Unterhaching
Helmut Diener Marktredwitz	Dieter Harms Karlsruhe	Udo Kummerow Neumünster	Ursula Ries Elz	Heinz Schubert Birkenau	
Werner Dornseif Münster	Joachim Henrichs Niersbach	Rolf Marscholek Hannover			

Aufsichtsrat

Norbert Hansen Frankfurt/Main Vorsitzender Vorsitzender der TRANSNET Gewerkschaft GdED	Heinzotto Kievernagel * Köln zweiter stellv. Vorsitzender Vorsitzender des Gesamtbetriebsrates DEVK Versicherungen	Rolf Heine Bornheim Präsident des Bundeseisenbahnvermögens	Heinz Neuhaus Moers (bis 26. Mai 2000) Unternehmensberater
Werner Mößinger Bensheim erster stellv. Vorsitzender (bis 26. Mai 2000) Vorsitzender des Konzernbetriebsrates Deutsche Bahn AG a.D.	Robert Dera Frankfurt/Main Bundesvorsitzender der Verkehrsgewerkschaft GDBA	Heike Hilger * Brühl Sachbearbeiterin DEVK Versicherungen, Zentrale Köln	Diethelm Sack Frankfurt (ab 26. Mai 2000) Vorstand Finanzen & Controlling Deutsche Bahn AG
Günter Kirchheim Essen erster stellv. Vorsitzender (ab 26. Mai 2000) Vorsitzender des Konzern- betriebsrates Deutsche Bahn AG; Vorsitzender des Gesamtbetriebsrates DB Netz AG	Gerd Eberlei * Quickborn Gruppenleiter Kraftfahrt-Schaden DEVK Versicherungen, Regionaldirektion Hamburg	Dr. rer. pol. Johannes Ludewig Alfter (bis 26. Mai 2000)	Dr. jur. Peter Scharpf Esslingen Vorsitzender des Vorstandes des Verbandes der Sparda-Banken e.V.
	Dr. jur. Horst Föhr Berlin Vorstand Personal Deutsche Bahn AG	Hartmut Mehdorn Berlin (ab 26. Mai 2000) Vorsitzender des Vorstandes Deutsche Bahn AG	Rolf Schökel Hannover Vorsitzender des Betriebsrates DB Reise & Touristik AG, Niederlassung Hannover
	Horst Hartkom Hamburg Vorsitzender des Betriebsrates S-Bahn Hamburg GmbH	Irmgard Müller * Maisach Stellv. Gruppenleiterin Vertriebsservice DEVK Versicherungen, Regionaldirektion München	Manfred Schumacher * Pulheim Vorsitzender des Betriebsrates der DEVK Versicherungen, Zentrale Köln

* Arbeitnehmervertreter/in

Vorstand

Ehrenvorsitzender des Vorstandes

Dr. jur. Michael Pickel
Köln

Vorstand

Bernd Oppermann
Köln
Vorsitzender

Erwin Georg Prey
Köln
stellv. Vorsitzender

Heinz H. Braun
Erftstadt

Dr. jur. Jochen Dobring
Köln

Hans-Jürgen Volmer
Langen
(bis 31. Juli 2000)

Beirat

Ernst Haar
Bad Vilbel
Staatssekretär a.D.
Ehrenvorsitzender

Rudi Schäfer
Bergisch Gladbach
Vorsitzender der Gewerkschaft der
Eisenbahner Deutschlands a.D.
Ehrenvorsitzender

Klaus Daubertshäuser
Wettenberg
Vorstand Marketing Deutsche Bahn AG

Dipl.-Ing. Peter Debuschewitz
Taufkirchen
Konzernbevollmächtigter für das Land Berlin
Deutsche Bahn AG; Leiter Vertrieb DB Netz
AG, Niederlassung Ost

Dr.-Ing. E.h. Heinz Dürr
Berlin

Monika Emmerich
Berlin
Vorsitzende des Gesamtbetriebsrates
Deutsche Bahn AG; Vorsitzende des
Betriebsrates der Konzernleitung Deutsche
Bahn AG

Norbert Fiebig
Wülfrath
Geschäftsführer Deutsches Reisebüro
GmbH (DER)

Stefan Garber
Bad Homburg
Vorstand Personal DB Netz AG

Dr.-Ing. Rudolf Göbertshahn
Frankfurt/Main
Konzernbevollmächtigter für die Länder
Hessen, Rheinland-Pfalz und das Saarland
Deutsche Bahn AG

Rainer Grab
Frankfurt/Main
Vorsitzender des Vorstandes Stiftung
Bahn-Sozialwerk

Dagmar Haase
Bad Homburg
Vorstand Marketing, Vertrieb DB Netz AG

Prof. Dr. rer. pol. Ulf Häusler
Neu-Isenburg

Dirk F. Halle
Rüsselsheim
Hauptgeschäftsführer des Sozialwerks der
Inneren Verwaltung des Bundes e.V.

Dr. jur. Martin Henke
Bonn
Geschäftsführer für den Bereich
Güterverkehr des Verbandes Deutscher
Verkehrsunternehmen (VDV)

Helmut Heutz
Erkelenz
Bezirksvorsitzender der
Verkehrsgewerkschaft GDBA, Köln

Axel Hillmann
Bodenheim
Leiter Dienstleistungszentrum DB
Personaldienste Deutsche Bahn AG

Dieter Hünerkoch
Buxtehude
Leiter Zentralbereich Konzernkommunikation
Deutsche Bahn AG

Otto Kaletsch
Weimar
Hauptgeschäftsführer und Vorsitzender
des Vorstandes der KVB

Günter Kinscher
Bebra
Bezirksvorsitzender der Gewerkschaft
Deutscher Lokomotivführer,
Frankfurt/Main

Rolf Knoblauch
Kelkheim
Leiter Dienstleistungszentrum Bildung
Deutsche Bahn AG

Thomas Kohl
Bonn
Ministerialdirektor, Leiter der Abteilung
Eisenbahnen, Wasserstraßen
im Bundesministerium für Verkehr, Bau-
und Wohnungswesen

Oskar Krieger
Offenburg
Bezirksvorsitzender der Gewerkschaft
Deutscher Lokomotivführer, Karlsruhe

Dr. Johannes Ludewig
Alfter

Hans-Jürgen Lücking
Scharfenberg
Konzernbevollmächtigter für den
Freistaat Sachsen Deutsche Bahn AG

Dipl.-Ing. Wolfgang Maurer
Königswinter
Konzernbevollmächtigter für
das Land Nordrhein-Westfalen
Deutsche Bahn AG

Dr. jur. Hans Walter Möller
Iserlohn
Leiter Marktbereich Montan DB Cargo AG

Werner Mößinger
Bensheim
Vorsitzender des Konzernbetriebsrates
Deutsche Bahn AG a.D.

Wolfgang Rückerl
Regensburg
Gruppenführer Deutsche Bahn AG a.D.

Ferdinand Schmitz
Niederelbert
Vorsitzender des Vorstandes Sparda-Bank
Südwest e.G.

Ulrich Solbach
Ilvesheim
Leiter Sicherheits-/Umweltschutz-/Qualitäts-/
Gefahrgutmanagement DB Cargo AG

Johann Steinlein
Feucht
Vorsitzender Gesamtbetriebsausschuß
DB Netz AG, Geschäftsbereich DB Bahnbau

Horst Stuchly
Stockstadt
Präsident des Eisenbahn-Bundesamtes

Alois Weis
Hösbach
Abteilungsleiter Wirtschaft und Verkehr
beim Hauptvorstand der TRANSNET
Gewerkschaft GdED

Hans-Hartmut Weisberg
Potsdam
Geschäftsführer Berufsbildungswerk
Gemeinnützige Bildungseinrichtung des DGB
GmbH (bfw)

Gerd Wilde
Wunstorf
Bezirksvorsitzender der Verkehrsgewerkschaft
GDBA, Hannover

Karl-Heinz Zimmermann
Kasbach-Ohlenberg
Branchenvorstand Regionalverkehr
der TRANSNET Gewerkschaft GdED

LAGEBERICHT

ÜBERBLICK

Die Entwicklung der deutschen Lebensversicherungswirtschaft stand im Geschäftsjahr 2000, wie erwartet, im Schatten des überaus erfolgreichen Jahres 1999. Viele Versicherungsnehmer haben aufgrund der Diskussion über die zukünftige Besteuerung von Erträgen aus Kapital-Lebensversicherungen ihren Vorsorgebedarf schon im Jahr 1999 gedeckt. Dieser sog. Vorzieheffekt aber auch die neuen Rentenreformpläne der Bundesregierung (sog. „Riester“-Rente) führten im Jahr 2000 branchenweit zu einem Neugeschäft, das deutlich unter dem des Vorjahres lag. Dennoch stieg das Beitragsvolumen um 3,5 % auf 118,98 Mrd. DM.

Die Geschäftsentwicklung des DEVK Lebensversicherungsvereins war trotz dieser ungünstigen Rahmenbedingungen insgesamt zufriedenstellend, da insbesondere die Beitragseinnahmen weiter erhöht werden konnten.

Von besonderer Bedeutung war die Umstellung des Bestandes des Lebensversicherungsvereins auf die neue EURO-Währung zum 01.07.2000. Parallel hierzu wurde eine neue EURO-Tarifgeneration eingeführt. Beide Maßnahmen haben bei unseren Kunden positive Resonanz gefunden.

Die von unserem Verein betriebenen Arten der Lebensversicherung bieten jedem Mitglied die Möglichkeit, seinen Versicherungsschutz den individuellen Bedürfnissen anzupassen. Im einzelnen sind sie als Anlage zu diesem Bericht aufgeführt. Im Vergleich zum Vorjahr wurde die Fondsgebundene Lebensversicherung zusätzlich in das Angebot aufgenommen.

GESCHÄFTSVERLAUF

Neuzugang und Bestand

Im Jahr 2000 wurden beim DEVK Lebensversicherungsverein 23.028 Verträge (Vorjahr 58.954) neu abgeschlossen. Die Neuzugangssumme betrug 1,08 Mrd. DM (Vorjahr 2,70 Mrd. DM). Dies entspricht einer Beitragssumme im Neugeschäft in Höhe von 0,72 Mrd. DM (Vorjahr 1,78 Mrd. DM). Die durchschnittliche Versicherungssumme der neu eingelösten Versicherungsscheine belief sich auf 39.525 DM (Vorjahr 43.345 DM).

Im Bestand verringerte sich die insgesamt versicherte Summe erwartungsgemäß leicht um 0,7 % auf 18,96 Mrd. DM. Die Bewegung des Bestandes ist als Anlage zu diesem Lagebericht dargestellt.

Beitragseinnahmen

Die gebuchten Bruttobeiträge nahmen im Jahr 2000 um 18,6 Mio. DM zu und beliefen sich zum Jahresende auf 597,6 Mio. DM. Gegenüber dem Vorjahr bedeutet dies eine Steigerung von 3,2 %.

Versicherungsfälle

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle (gezahlt und zurückgestellt, einschließlich Regulierungsaufwendungen) betragen im Berichtsjahr nach Beteiligung des Rückversicherers 404,6 Mio. DM (Vorjahr 365,2 Mio. DM). Trotz gestiegener Rückkäufe resultiert der Zuwachs nach wie vor überwiegend aus regulären Vertragsabläufen.

Kapitalanlagen

Die Kapitalanlagen nahmen im Berichtsjahr um 5,3 % auf 7,95 Mrd. DM (Vorjahr 7,55 Mrd. DM) zu. Die Bruttoneuanlagen betragen rund 1,73 Mrd. DM (Vorjahr 1,61 Mrd. DM).

In der Zusammensetzung des Kapitalanlagenbestandes ergaben sich einige Veränderungen. Der Anteil der Aktien und Investmentanteile hat sich gegenüber dem Vorjahr – primär zu Lasten von Namensschuldverschreibungen – weiter erhöht. Die nicht börsenfähigen Namensgenußscheine werden unter den Sonstigen Ausleihungen ausgewiesen.

Kapitalerträge

Die gesamten Erträge aus den Kapitalanlagen haben sich um 3,6 % auf 611,8 Mio. DM (Vorjahr 590,4 Mio. DM) erhöht. Durch ein aktives Portfolio-Management wurden neben den laufenden Erträgen Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen in Höhe von 79,5 Mio. DM (Vorjahr 44,3 Mio. DM) erzielt.

Die von uns angestrebte Nettoverzinsung der Kapitalanlagen von 7,3 % (Vorjahr 7,3 %) konnten wir damit sicher erreichen.

Die durchschnittliche Nettoverzinsung der letzten drei Jahre nach der vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. empfohlenen Berechnungsmethode blieb mit 7,3 % (Vorjahr 7,3 %) unverändert.

Geschäftsergebnis

Der Überschuß belief sich im Geschäftsjahr auf 275,6 Mio. DM (Vorjahr 256,9 Mio. DM). Hiervon wurden

271,8 Mio. DM (Vorjahr 255,4 Mio. DM) der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt; das entspricht 45,67 % (Vorjahr 45,13 %) der verdienten Bruttobeiträge. Damit wurden 98,6 % (Vorjahr 99,4 %) des Gesamtüberschusses für die Überschußbeteiligung unserer Versicherungsnehmer verwendet.

PERSONAL- UND AUSSENDIENSTENTWICKLUNG

Gemäß den Gemeinschafts-/ Dienstleistungsverträgen werden die Mitarbeiter des DEVK Sach- und HUK-Vereins auch für die Tochterunternehmen tätig. Soweit Mitarbeiter sowohl für den DEVK Sach- und HUK-Verein als auch für den DEVK Lebensversicherungsverein tätig sind, geschieht dies aufgrund von Doppelarbeitsverträgen. Dienstleistungen zwischen beiden Unternehmen erfolgen insoweit nicht.

Im Durchschnitt waren 2000 im Innendienst 2.392 (Vorjahr 2.410) Mitarbeiter/innen beschäftigt, von denen 350 ihre Anstellungsverträge beim Lebenverein hatten. Diese Zahlen enthalten keine ruhenden Dienstverhältnisse, Teilzeitarbeitnehmer/innen wurden entsprechend ihrer Arbeitszeit auf Vollzeit umgerechnet.

Für die DEVK-Unternehmen waren am Jahresende 1.813 (Vorjahr 1.855) selbständige Vertreter tätig. Darüber hinaus befanden sich 461 (Vorjahr 410) Außendienstmitarbeiter im Angestelltenverhältnis beim DEVK Sach- und HUK-Versicherungsverein. Der gesamte Außendienst ist auch für die anderen Unternehmen der DEVK tätig, mit denen Generalagenturverträge bestehen.

VERBUNDENE UNTERNEHMEN, BETEILIGUNGEN

Verbundene Unternehmen des DEVK Lebensversicherungsvereins sind die DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG, Köln sowie die JUPITER FÜNF GmbH, Köln.

Darüber hinaus hielt der DEVK Lebensversicherungsverein zum Ende des Geschäftsjahres eine Minderheitsbeteiligung an der DEVK Vermittlungs- und Inkasso-Gesellschaft mbH, Köln.

Zu den DEVK-Versicherungen gehören alle Unternehmen des DEVK Sach-/HUKR- und Kranken-Versicherungskonzerns und des DEVK Lebensversicherungskonzerns.

Zwischen den beiden Konzernern gibt es keine verbundenen Unternehmen im Sinne des § 271 Abs. 2 HGB.

FUNKTIONSAUSGLIEDERUNG, ORGANISATORISCHE ZUSAMMENARBEIT

Aufgrund des Generalagenturvertrages werden die Funktion der Versicherungsvermittlung sowie die damit zusammenhängenden Aufgaben von dem DEVK Sach- und HUK-Versicherungsverein übernommen.

Die allgemeinen Betriebsbereiche Rechnungswesen, Inkasso, EDV, Vermögensanlage und -verwaltung, Personal sowie allgemeine Verwaltung sind für alle DEVK-Unternehmen organisatorisch zusammengefaßt. Hinsichtlich der Konzernunternehmen gilt dies auch für die Bereiche Bestandsverwaltung und Leistungsbearbeitung. Jedes Unternehmen hat jedoch separate Mietverträge und verfügt gemäß seiner Nutzung über eigenes Inventar und eigene Arbeitsmittel.

Gemäß dem Gemeinschaftsvertrag mit der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG stellt unser Unternehmen der Tochtergesellschaft das erforderliche Innendienstpersonal zur Verfügung.

Aufgrund eines Funktionsausgliederungsvertrags übernimmt die VORSORGE Lebensversicherung AG, Hilden, die Verwaltung der Fondsgebundenen Lebensversicherung.

RISIKEN DER KÜNFTIGEN ENTWICKLUNG

Dem Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KonTraG) entsprechend, berichten wir an dieser Stelle über die Risiken der künftigen Entwicklung.

Für die Sicherheitslage eines Versicherungsunternehmens sind insbesondere die versicherungstechnischen Risiken und die Risiken im Kapitalanlagebereich von zentraler Bedeutung. Versicherungstechnische Risiken beinhalten vor allem

- das Risiko, daß zufallsbedingt höhere Leistungsansprüche als erwartet entstehen,
- das Risiko, daß sich gesetzliche, ökonomische, soziale oder technologische Rahmenbedingungen oder Verhaltensweisen ändern und solchen Änderungen nicht rechtzeitig durch Anpassung der Preise oder der Bedingungen begegnet werden kann, und

- das Risiko, daß der Schadenverlauf einzelner Risikoarten irrtümlich unzureichend eingeschätzt wird.

Das Kapitalanlagerisiko umfaßt vornehmlich

- das Risiko unerwartet hoher Abschreibungswerte,
- das Risiko ungünstiger Zinsentwicklung und
- das Risiko von Adressenausfällen (Bonitätsrisiko).

Das besondere Risiko eines Lebensversicherungsunternehmens liegt darin, daß den langfristig fest vereinbarten Beiträgen der Versicherten Leistungsgarantien gegenüberstehen, wobei sich während der Vertragslaufzeit Rechnungsgrundlagen wie z.B. die Sterblichkeitswahrscheinlichkeit ändern. Dieses Risiko der dauerhaften Erfüllbarkeit der Leistungsversprechen wird vom Lebensversicherungsverein der DEVK durch sorgfältige Produktentwicklung und aktuarielle Verlaufsanalysen kontrolliert.

Unerwünschte, größere Schwankungen unserer Risikoergebnisse werden durch eine geeignete Rückversicherungspolitik verhindert.

Im EDV-Bereich sind umfassende Zugangskontrollen und Schutzvorkehrungen getroffen, die die Sicherheit der Programme und der Datenhaltung sowie des laufenden Betriebs gewährleisten. Die Verbindung zwischen den internen und den externen Netzwerken ist dem aktuellen Standard entsprechend geschützt. Mit bereits eingerichteten und weitgehend abgeschlossenen Projekten und Aktivitäten haben wir ausreichend Risikovorsorge zur Währungsumstellung auf den Euro getroffen.

Im Bereich der Kapitalanlagen begegnen wir dem bestehenden Kurs- und Zinsrisiko durch eine ausgewogene Mischung der Anlagearten. Darüber hinaus beschränken wir das Bonitätsrisiko durch sehr strenge Rating-Anforderungen und ständige Überprüfung der von uns gewählten Emittenten.

Innerhalb der DEVK-Gruppe wurde ein Risiko-Management-System zur frühzeitigen Risikoidentifikation und -bewertung entwickelt. Dieses wird durch die interne Revision auf Wirksamkeit und Angemessenheit überwacht.

Insgesamt verfügen wir über ein weitreichendes System, das die Identifikation, Analyse, Bewertung und Beeinflussung von Risiken den Erfordernissen entsprechend ermöglicht.

Zur Zeit können wir keine Entwicklung erkennen, die zu einer erheblichen Beeinträchtigung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage unserer Gesellschaft führen könnte.

DANK DES VORSTANDES

Ein besonderer Dank gilt allen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die durch Fleiß und Einsatzbereitschaft zum Erfolg des Geschäftsjahres beigetragen haben.

AUSBLICK

Neugeschäft und Storno der ersten Monate des Jahres 2001 bewegen sich auf dem Niveau des Vorjahres. Darüber hinaus baut sich der Bestand aufgrund anhaltend hoher regulärer Vertragsabläufe weiter ab. Wir erwarten jedoch aus dem Altersvermögensgesetz (sog. „Riester“-Rente) sowie der Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit für den DEVK Lebensversicherungsverein schon für das laufende Geschäftsjahr erhebliche Neugeschäftsmöglichkeiten.

Köln, 12. April 2001

Der Vorstand

Oppermann

Prey

Braun

Dr. Dobring

ANLAGEN ZUM LAGEBERICHT

Verzeichnis der im Geschäftsjahr betriebenen Versicherungsarten

I. Hauptversicherungen

Einzelversicherungen

Todesfallversicherung, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Todes- und Erlebensfallversicherung mit/ohne Abrufphase, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Versicherung mit festem Auszahlungszeitpunkt, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall für zwei verbundene Leben mit/ohne Abrufphase, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Fondsgebundene Lebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall

Vermögensbildungsversicherung auf den Todes- und Erlebensfall

Vermögensbildungsversicherung mit festem Auszahlungszeitpunkt

Vermögensbildungsversicherung auf den Todes- und Erlebensfall für zwei verbundene Leben

Risikoversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme und Umtauschrecht, auch für zwei verbundene Leben

Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme, auch für zwei verbundene Leben

Aufgeschobene Leibrentenversicherung mit Kapitalwahlrecht, auch mit Rentengarantie und Beitragsrückgewähr

Sofort beginnende Leibrentenversicherung mit Rentengarantie

Erwerbsunfähigkeitsversicherung für Beitragsfreiheit und Rente bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit

Kollektivversicherungen

Todesfallversicherung

Todes- und Erlebensfallversicherung, auch mit Jahresbeiträgen in variabler Höhe

Risikoversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme

Aufgeschobene Leibrentenversicherung mit Kapitalwahlrecht, auch mit Rentengarantie und Beitragsrückgewähr

II. Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit bei Eintritt der Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit und Rente bei Eintritt der Berufsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit und Rente bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit

Unfall-Zusatzversicherung

Risiko-Zusatzversicherung, auch mit Jahresbeiträgen in variabler Höhe

Hinterbliebenrenten-Zusatzversicherung

A. Bewegung des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen im Geschäftsjahr 2000

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			
	(nur Hauptver- sicherungen)	(Haupt- und Zusatzversicherungen)	(nur Hauptver- sicherungen)	
	Anzahl der Ver- siche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Einmalbeitrag in TDM	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	982.392	564.044	–	19.089.653
II. Zugang während des Geschäftsjahres				
1. Neuzugang				
a) eingelöste Versicherungsscheine	23.028	24.792	29.685	910.177
b) Erhöhungen der Versicherungssummen	–	7.875	–	172.372
2. Erhöhungen der Versicherungssummen durch Überschußanteile	–	–	–	757
3. Übriger Zugang	2.823	3.946	1.036	198.449
4. Gesamter Zugang	25.851	36.613	30.721	1.281.755
III. Abgang während des Geschäftsjahres				
1. Tod, Berufsunfähigkeit, etc.	13.312	2.584	–	61.206
2. Ablauf der Versicherung/Beitragszahlung	29.440	16.588	–	426.356
3. Rücklauf und Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen	18.623	15.187	–	499.683
4. Sonstiger vorzeitiger Abgang	2.537	2.064	–	184.648
5. Übriger Abgang	2.714	4.182	–	235.211
6. Gesamter Abgang	66.626	40.605	–	1.407.104
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	941.617	560.052	–	18.964.304

B. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft	
	Anzahl der Ver- siche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	982.392	19.089.653
davon beitragsfrei	(177.866)	(486.573)
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	941.617	18.964.304
davon beitragsfrei	(175.547)	(529.096)

C. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

	Zusatzversicherungen insgesamt	
	Anzahl der Ver- siche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	427.980	8.971.561
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	400.017	8.830.949

Einzelversicherungen									
Kapitalversicherungen (einschl. Vermögens- bildungsversicherungen)		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufs-, Erwerbs- unfähigkeits- und Pflege- rentenversicherungen)		Sonstige Lebensver- sicherungen		Kollektiv- versicherungen	
Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM
840.040	472.509	45.661	23.135	13.370	22.591	–	–	83.321	45.809
10.496	11.760	3.482	2.120	3.485	6.934	52	119	5.513	3.859
–	6.930	–	–	–	293	–	–	–	652
–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.478	3.368	56	36	75	142	–	–	214	400
12.974	22.058	3.538	2.156	3.560	7.369	52	119	5.727	4.911
11.194	2.009	108	58	30	34	–	–	1.980	483
26.960	15.490	2.319	989	9	1	–	–	152	108
16.959	13.290	401	266	379	691	–	–	884	940
796	996	1.375	720	154	205	–	–	212	143
1.811	2.763	377	223	36	586	–	–	490	610
57.720	34.548	4.580	2.256	608	1.517	–	–	3.718	2.284
795.294	460.019	44.619	23.035	16.322	28.443	52	119	85.330	48.436

Einzelversicherungen									
Kapitalversicherungen (einschl. Vermögens- bildungsversicherungen)		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufs-, Erwerbs- unfähigkeits- und Pflege- rentenversicherungen)		Sonstige Lebensver- sicherungen		Kollektiv- versicherungen	
Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	12fache Jahresrente in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
840.040	14.147.623	45.661	3.244.699	13.370	565.925	–	–	83.321	1.131.406
(171.218)	(368.584)	(4.088)	(46.610)	(1.395)	(54.661)	(–)	(–)	(1.165)	(16.718)
795.294	13.837.290	44.619	3.233.196	16.322	687.822	52	2.092	85.330	1.203.904
(167.430)	(384.094)	(4.142)	(49.690)	(1.751)	(67.565)	(–)	(–)	(2.224)	(27.747)

Unfall-Zusatzversicherungen		Berufsunfähigkeits- oder Invaliditäts-Zusatzversicherungen		Risiko- und Zeitrenten- Zusatzversicherungen		Sonstige Zusatzversicherungen	
Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	12fache Jahresrente in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
386.129	5.585.019	38.140	3.296.675	2.313	82.815	1.398	7.052
357.405	5.363.904	38.244	3.372.988	2.235	79.301	2.133	14.756

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2000

Aktivseite	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
A. Immaterielle Vermögensgegenstände			914.715	(989)
B. Kapitalanlagen				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken		347.302.964		(352.785)
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	31.476.199			(27.341)
2. Beteiligungen	<u>130.000</u>			(130)
		31.606.199		(27.471)
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	1.184.676.944			(777.046)
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	812.417.045			(893.879)
3. Hypotheken-, Grundschul- und Rentenschuldforderungen	1.312.321.630			(1.225.523)
4. Sonstige Ausleihungen	4.114.823.753			(4.160.749)
5. Einlagen bei Kreditinstituten	17.251.511			(16.162)
6. Andere Kapitalanlagen	<u>126.279.995</u>			(96.421)
		7.567.770.878		(7.169.780)
			7.946.680.041	(7.550.036)
C. Kapitalanlagen für Rechnungen und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice				
			13.475	(-)
D. Forderungen				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer	32.751.338			(62.455)
2. Versicherungsvermittler	<u>1.195.456</u>			(1.001)
		33.946.794		(63.456)
II. Sonstige Forderungen		<u>65.007.700</u>		(134.785)
davon:			98.954.494	(198.241)
an verbundene Unternehmen: 893.500 DM				(-)
E. Sonstige Vermögensgegenstände				
I. Sachanlagen und Vorräte		3.348.431		(4.308)
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand		20.258.571		(7.314)
III. Andere Vermögensgegenstände		<u>576.519</u>		(61)
			24.183.521	(11.683)
F. Rechnungsabgrenzungsposten				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten		129.149.208		(149.728)
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten		<u>2.193.031</u>		(359)
			131.342.239	(150.087)
Summe der Aktiva			8.202.088.485	(7.911.036)

Es wird bestätigt, daß die in der Bilanz unter dem Posten Passiva C II. und D eingestellte Deckungsrückstellung in Höhe von 4.202.125.410,33 DM unter Beachtung des § 341f HGB sowie aufgrund des § 65 Abs. 1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden ist; für den Altbestand im Sinne von § 11c VAG und Artikel 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWVG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach den genehmigten geltenden Geschäftsplänen berechnet worden.

Köln, 21. März 2001 **Der Verantwortliche Aktuar | Dr. Sieberg**

Gemäß § 73 VAG wird hiermit bestätigt, daß die eingestellte Deckungsrückstellung vorschriftsmäßig angelegt und aufbewahrt worden ist.

Köln, 21. März 2001 **Der Treuhänder | Klein**

Passivseite	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
A. Eigenkapital				
– Gewinnrücklagen				
1. Verlustrücklage gemäß § 37 VAG		9.850.000		(9.850)
2. andere Gewinnrücklagen		<u>67.833.400</u>		(63.983)
			77.683.400	(73.833)
B. Sonderposten mit Rücklageanteil				
			12.840.918	(21.198)
C. Versicherungstechnische Rückstellungen				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag	34.206.087			(31.614)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>825.418</u>			(970)
		33.380.669		(30.644)
II. Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag	4.285.046.248			(4.102.993)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>82.934.312</u>			(79.503)
		4.202.111.936		(4.023.491)
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag	18.388.378			(18.333)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>3.022.776</u>			(2.874)
		15.365.602		(15.459)
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag	710.106.575			(684.189)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>–</u>			(–)
		710.106.575		(684.189)
V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag	6.890.539			(7.383)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>–</u>			(–)
		6.890.539	4.967.855.321	(4.761.166)
D. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherungen, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird				
– Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag		13.475		(–)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft		<u>–</u>		(–)
			13.475	(–)
E. Andere Rückstellungen				
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		79.851.644		(74.504)
II. Steuerrückstellungen		3.281.397		(8.909)
III. Sonstige Rückstellungen		<u>4.831.757</u>		(12.244)
			87.964.798	(95.657)
F. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft				
			86.782.506	(83.346)
G. Andere Verbindlichkeiten				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber				
1. Versicherungsnehmern	2.906.249.637			(2.837.931)
2. Versicherungsvermittlern	<u>3.122.075</u>			(1.721)
		2.909.371.712		(2.839.652)
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		1.331.454		(1.339)
III. Sonstige Verbindlichkeiten		<u>55.715.449</u>		(31.995)
davon:			2.966.418.615	(2.872.985)
aus Steuern: 266.562 DM				(290)
gegenüber verbundenen Unternehmen: – DM				(7.083)
H. Rechnungsabgrenzungsposten				
			2.529.452	(2.851)
Summe der Passiva			8.202.088.485	(7.911.036)

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM
1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2000**

Posten	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
I. Versicherungstechnische Rechnung				
1. Verdiente Beiträge f.e.R.				
a) Gebuchte Bruttobeiträge	597.563.212			(578.968)
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge	<u>11.672.030</u>			(13.537)
		585.891.182		(565.431)
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge	- 2.592.222			(- 13.119)
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen	<u>- 144.106</u>			(- 5)
		<u>- 2.736.328</u>		(- 13.124)
			583.154.854	(552.306)
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrück- erstattung			2.121.755	(1.847)
3. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus Beteiligungen		4.226.474		(1.141)
davon:				
aus verbundenen Unternehmen 1.121.703 DM				(1.141)
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
davon:				
aus verbundenen Unternehmen 1.999.794 DM				(2.029)
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	<u>37.681.427</u>			(36.854)
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	<u>480.831.692</u>			(481.600)
		518.513.119		(518.454)
c) Erträge aus Zuschreibungen		1.187.612		(26.497)
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen		79.472.081		(44.311)
e) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil		<u>8.357.062</u>		(-)
			611.756.348	(590.403)
4. Sonstige versicherungstechnische Erträge f.e.R.			5.095.518	(43.677)
5. Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag	409.499.783			(369.607)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>4.818.502</u>			(7.424)
		404.681.281		(362.184)
b) Veränderungen der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag	55.678			(2.573)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>- 148.890</u>			(448)
		<u>- 93.212</u>		(3.021)
			404.588.069	(365.204)
6. Veränderungen der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen				
a) Deckungsrückstellung				
aa) Bruttobetrag	- 182.066.539			(- 191.483)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>3.431.700</u>			(- 23.140)
		- 178.634.839		(- 214.623)
b) Sonstige versicherungstechnische Netto-Rückstellungen		<u>315.389</u>		(- 2.434)
			- 178.319.450	(- 217.057)
7. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattungen f.e.R.			271.752.254	(255.386)
8. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb f.e.R.				
a) Abschlußaufwendungen	35.809.534			(62.644)
b) Verwaltungsaufwendungen	<u>18.782.888</u>			(19.126)
c) davon ab:		54.592.422		(81.770)
Erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft		<u>1.283.960</u>		(1.479)
			53.308.462	(80.292)
Übertrag:			294.160.240	(270.294)

Posten	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
Übertrag:			294.160.240	(270.294)
9. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen		9.763.590		(10.463)
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen		8.139.181		(8.599)
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen		30.050.587		(11.221)
d) Einstellungen in den Sonderposten mit Rücklageanteil		–		(21.198)
			47.953.358	(51.481)
10. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen			196	(–)
11. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen f.e.R.			229.628.158	(201.557)
12. Versicherungstechnisches Ergebnis f.e.R.			16.578.528	(17.255)
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung				
1. Sonstige Erträge		24.515.614		(22.203)
2. Sonstige Aufwendungen		34.557.923		(31.660)
			– 10.042.309	(– 9.457)
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			6.536.219	(7.798)
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag				
a) eigene	1.076.305			(5.118)
b) von der Obergesellschaft weiterbelastete Steuerumlage	– 108.058			(– 426)
		968.247		(4.692)
5. Sonstige Steuern		1.717.972		(1.607)
			2.686.219	(6.298)
6. Jahresüberschuß			3.850.000	(1.500)
7. Einstellungen in Gewinnrücklagen – in andere Gewinnrücklagen			3.850.000	(1.500)
8. Bilanzgewinn			–	(–)

ANHANG

BILANZIERUNGS-, ERMITTLUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Die **immateriellen Vermögensgegenstände** (EDV-Software) wurden zu Anschaffungskosten bewertet und über 1 bis 3 Jahre linear abgeschrieben.

Die **Grundstücke** und die Gebäude wurden mit den Anschaffungs- und Herstellungskosten vermindert um planmäßige Abschreibungen und Abschreibungen gemäß § 6b EStG bewertet.

Die **Anteile an verbundenen Unternehmen** und **Beteiligungen** wurden mit den Anschaffungskosten ausgewiesen.

Der Ansatz der **Aktien, Investmentanteile und anderen nicht festverzinslichen Wertpapiere**, der **Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere**, der **übrigen Ausleihungen** sowie **anderen Kapitalanlagen** erfolgte zu Anschaffungskosten oder niedrigeren Börsenkursen. Dabei wurde nach dem strengen Niederstwertprinzip verfahren. Sofern in früheren Jahren eine Abschreibung auf einen niedrigeren Wert erfolgte, wurde eine Zuschreibung vorgenommen, wenn diesen Vermögensgegenständen am Bilanzstichtag wieder ein höherer Wert beigemessen wurde. Die Zuschreibungen erfolgten entweder bis zur Höhe der Anschaffungskosten oder auf den niedrigeren Börsenwert.

Die **Hypotheken, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen** sind zu Nennwerten bilanziert worden. Das Disagio wurde unter passiver Rechnungsabgrenzung ausgewiesen und laufzeitabhängig vereinnahmt.

Die Bilanzwerte der **Namenschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen** entsprechen den Nennwerten. Das Agio und das Disagio wurde durch Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeit verteilt. Zero-Namenschuldverschreibungen in fremder Währung wurden mit den Anschaffungskosten zuzüglich der aus der Effektivzinsberechnung ermittelten Zinsforderung unter Einbeziehung des Devisenschlußkurs am Bilanzstichtag des Jahres der Anschaffung bzw. des Devisenkurs am jeweiligen Bilanzstichtag der Zinsaktivierung aktiviert. Zero-Schuldscheindarlehen wurden mit ihren Anschaffungskosten zuzüglich des jeweils aufgrund der kapitalabhängigen Zinsberechnung ermittelten Zinsanspruchs aktiviert.

Die **Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine** sind zu Nennwerten bilanziert worden.

Die **Einlagen bei Kreditinstituten** wurden zum Nennwert angesetzt.

Die **Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice**n, für die ein Anlagestock nach § 54b VAG zu bilden ist, sind mit dem Zeitwert bewertet.

Die **Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft** sind zu Nennwerten abzüglich einer Pauschalabwertung für das latente Ausfallrisiko bilanziert worden.

Die **sonstigen Forderungen** und **sonstigen Vermögensgegenstände** wurden, soweit sie nicht die Betriebs- und Geschäftsausstattung betrafen, zu Nennwerten bewertet. Die Betriebs- und Geschäftsausstattung wurde zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, bilanziert. Die Abschreibungen wurden nach der linearen Methode ermittelt. Geringwertige Anlagegüter wurden im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben.

Unter den **aktiven Rechnungsabgrenzungsposten** wurden neben Vorauszahlungen für künftige Zeiträume hauptsächlich die noch nicht fälligen Zinsansprüche zu Nennwerten angesetzt.

Der **Sonderposten mit Rücklageanteil** ist gemäß § 52 Abs. 16 Satz 3 EStG gebildet worden.

Die Bemessung der **versicherungstechnischen Rückstellungen** erfolgte nach den folgenden Grundsätzen: Die **Beitragsüberträge** für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft wurden für jede Versicherung unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns einzeln berechnet, wobei die steuerlichen Bestimmungen gemäß dem Schreiben des Finanzministers NRW vom 30. April 1974 beachtet wurden. Die auf den Rückversicherer entfallenden Beitragsüberträge wurden analog auf der Grundlage der Verträge mit dem Rückversicherer berechnet. Beitragsüberträge aus Mitversicherungsverträgen wurden gemäß den Angaben der federführenden Gesellschaft übernommen.

Die **Deckungsrückstellung** wurde für jede Versicherung unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns einzeln und nach versicherungsmathe-

matischen Grundsätzen nach der prospektiven Methode ermittelt. Für den Altbestand im Sinne von § 11c VAG und Artikel 16 § 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG entsprachen die der Berechnung zugrunde liegenden Grundsätze und Rechnungsgrundlagen den genehmigten Geschäftsplänen. Für den Neubestand richteten sie sich nach § 341 f HGB sowie nach § 65 VAG und der zugehörigen Deckungsrückstellungsverordnung. Die Deckungsrückstellung für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft wurde ebenfalls einzeln und entsprechend den Rückversicherungsverträgen unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns berechnet. Die Deckungsrückstellung aus Mitversicherungsverträgen wurde von der federführenden Gesellschaft übernommen.

Für Einmalbeitragsversicherungen und beitragsfrei gestellte Versicherungen sowie für Versicherungen mit tariflicher Beitragsfreistellung erfolgte eine gesonderte Berücksichtigung künftiger Kosten in der Deckungsrückstellung. Die sich daraus ergebende Verwaltungskostenrückstellung wurde in die Deckungsrückstellung eingestellt. Die Deckungsrückstellung wurde grundsätzlich unter Berücksichtigung implizit angesetzter Kosten berechnet. Die Deckungsrückstellung der Bonus-Renten wurde nach denselben Grundsätzen und mit denselben Rechnungsgrundlagen bestimmt wie die Deckungsrückstellung der zugehörigen Hauptversicherung.

Für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Altbestandes erfolgte mit Zustimmung des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen eine Angleichung der Deckungsrückstellung an die Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI; für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes, die mit einem Rechnungszins in Höhe von 3,5 % oder 4 % kalkuliert wurden, erfolgte die Angleichung nach demselben Verfahren. Der Nachreservierungsaufwand wurde auf vier Jahre verteilt.

Für die Erwerbsunfähigkeits-(Zusatz)versicherungen, die mit einem Rechnungszins in Höhe von 4 % kalkuliert wurden, erfolgte ebenfalls eine Angleichung der Deckungsrückstellung an die Tafeln DAV 1998 E, DAV 1998 TE und DAV 1998 RE. Das Verfahren entspricht dem, das bei Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen angewandt wurde. Der Nachreservierungsaufwand wurde auf vier Jahre verteilt. Die Rentenversicherungen des Altbestandes wurden mit Zustimmung des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen auf neue Rechnungsgrundlagen (inkl. 4 % Rechnungszins) umgestellt. Bereits im Rentenbezug befindliche Rentenversicherungen des Neu-

bestandes mit alten Rechnungsgrundlagen wurden ebenfalls umgestellt. Für die übrigen Rentenversicherungen des Neubestandes mit alten Rechnungsgrundlagen erfolgte eine pauschale Angleichung der Deckungsrückstellung an neue Rechnungsgrundlagen gemäß VerBAV 11/1995. Die pauschale Anpassung wurde den Empfehlungen des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen und der Deutschen Aktuarvereinigung folgend auf 8 Jahre verteilt vorgenommen.

Für Versicherungen mit Todesfallcharakter wurden je nach Tarifgeneration die folgenden Sterbetafeln angesetzt: DAV 1994 T, Sterbetafel 1986, Sterbetafel 1960/62 und Sterbetafel 1924/26; für Versicherungen mit Erlebensfallcharakter die Sterbetafeln DAV 1994 R und 1987 R. Für das Berufsunfähigkeitsrisiko wurden je nach Tarifgeneration die Verbandstafeln 1990 (inkl. Reaktivierungswahrscheinlichkeiten und Invaliden-Sterbewahrscheinlichkeiten) oder die Tafeln gemäß Untersuchung 11 amerikanischer Gesellschaften aus den Jahren 1935 – 1939 zugrunde gelegt.

Für das Erwerbsunfähigkeitsrisiko wurden je nach Tarifgeneration aus den Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI abgeleitete Rechnungsgrundlagen oder die Tafeln DAV 1998 E, DAV 1998 TE bzw. DAV 1998 RE angesetzt. Als Rechnungszins wird je nach Tarifgeneration 4,0 %, 3,5 %, 3,25 % oder 3,0 % verwandt.

Bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung wurden einmalige Abschlußaufwendungen nach dem Zillmerverfahren berücksichtigt. Die jeweiligen Zillmersätze sind für den Altbestand in geschäftsplanmäßiger Höhe festgelegt worden; für den Neubestand lagen die Zillmersätze in der Regel unter 3,5 % der Versicherungssumme bzw. unter 4 % der Beitragssumme.

Der Schlußüberschußanteilfonds wurde für jede Versicherung unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns einzeln ermittelt.

Für den Altbestand erfolgte die Berechnung des Schlußüberschußanteilfonds nach geschäftsplanmäßig festgelegten Grundsätzen. Für den Neubestand wurde der Schlußüberschußanteilfonds gemäß § 28 Abs. 7 RechVersV berechnet; der Diskontierungssatz (gemäß § 28 Abs. 7) in Höhe von 6,1 % p.a. wurde um einen Zuschlag in Höhe von 1 % p.a. zur Berücksichtigung vorzeitig fälliger Schlußüberschußanteile erhöht.

Die Deckungsrückstellung für Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird, wurde für jede Versicherung einzeln nach der retrospektiven Methode ermittelt. Die Berechnung erfolgte

te unter Beachtung des § 341f HGB sowie des § 65 VAG und der zugehörigen Deckungsrückstellungsverordnung. Die Deckungsrückstellung wurde grundsätzlich unter Berücksichtigung implizit angesetzter Kosten berechnet.

Die Bruttobeträge für die **Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle** wurden für die bis zum Bilanzstichtag eingetretenen und bis zum Zeitpunkt der Bestandsfeststellung bekanntgewordenen Versicherungsfälle einzeln ermittelt. Die bis zum Bilanzstichtag eingetretenen, aber erst nach der Bestandsfeststellung bekanntgewordenen Versicherungsfälle wurden aufgrund der Erfahrungen der Vergangenheit durch einen geschäftsplanmäßig festgelegten Zuschlag berücksichtigt. Die noch nicht abgewickelten Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austrittsvergütungen enthalten die bis zur Bestandsfeststellung bekanntgewordenen und das Berichtsjahr betreffenden geschäftsplanmäßigen Rückvergütungen, die bis zum Bilanzstichtag nicht mehr ausgezahlt worden sind. In der Rückstellung wurden Beträge für die Schadenregulierungsaufwendungen berücksichtigt. Der Anteil des in Rückversicherung gegebenen Versicherungsgeschäfts wurde mit den entsprechenden Einzelsummen bewertet.

Aufgrund einer Bestandsbereinigung wurden 1999 beitragsfreie Kleinsummenverträge (inkl. Überschußguthaben und Schlußüberschußanteilsfonds) aus der Deckungsrückstellung in die **sonstigen versicherungstechnischen Rückstellungen** eingestellt. Diese wird über einen Zeitraum von 15 Jahren gleichmäßig abgewickelt, wobei anfallende Leistungen hieraus zu zahlen sind.

Die Bildung der **Rückstellung für Beitragsrückerstattung** erfolgte gemäß der Satzung und den geschäftsplanmäßig festgelegten Bestimmungen.

Die **anderen Rückstellungen** wurden nach folgenden Grundlagen gebildet:

Der Teilwert der Pensionsverpflichtungen wurde gemäß § 6a EStG nach versicherungsmathematischen Methoden auf der Basis eines Rechnungszinses von 6 % berechnet. Es wurden die Richttafeln von Dr. Klaus Heubeck (1998) unter Beachtung des BMF-Schreibens vom 18. Februar 1999, IV C 2–S 2176–13/99 verwendet.

Für Pensionsverpflichtungen aus 1999, die auf einer aufgeschobenen Vergütung (Deferred Compensation) beruhen,

wurde der Teilwert gemäß § 6a EStG bereits voll auf der Basis der neuen Richttafeln von Dr. Klaus Heubeck (1998) mit einem Rechnungszinsfuß von 6 % ermittelt.

Die **Steuerrückstellungen** und **sonstigen Rückstellungen** (mit Ausnahme der Rückstellung für Vorruhestandsverpflichtungen und der Rückstellung für Altersteilzeitverpflichtungen) bemessen sich nach dem voraussichtlichen Bedarf und wurden in der Höhe angesetzt, die nach kaufmännischer Beurteilung notwendig war.

Die **Rückstellung für Vorruhestandsverpflichtungen** wurde analog dem Teilwertverfahren gemäß § 6a EStG mit einem Rechnungszinsfuß von 6 % berechnet. Es wurden die Richttafeln von Dr. Klaus Heubeck 1998) unter Beachtung des BMF-Schreibens vom 18. Februar 1999, IV C 2–S 2176–13/99, verwendet.

Die **Rückstellung für Altersteilzeitverpflichtungen** wurde ratierlich mit einem Rechnungszinsfuß von 6 % aufgebaut. Für die Höhe der Rückstellung wurde die Wahrscheinlichkeit der voraussichtlichen Inanspruchnahme von Altersteilzeitleistungen berücksichtigt. Invalidisierungs- und Sterbewahrscheinlichkeiten wurden pauschal angesetzt.

Die **Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft**, die **Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenem Versicherungsgeschäft** und die **sonstigen Verbindlichkeiten** wurden mit den Rückzahlungsbeträgen bewertet.

Die **Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft** ergaben sich auf Grundlage der Rückversicherungsverträge und wurden zum Rückzahlungsbetrag angesetzt.

Unter den **passiven Rechnungsabgrenzungsposten** wurde das Disagio aus Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen, Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen und Darlehen sowie im voraus empfangene Hypothekenzinsen und Mieten angesetzt.

Die **Währungsumrechnung** von Posten in fremder Währung erfolgte zum Stichtagskurs oder Durchschnittskurs der Anschaffungen unter Beachtung des Niederstwertprinzips.

ENTWICKLUNG DER AKTIVPOSTEN A, BI BIS III IM GESCHÄFTSJAHR 2000

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TDM	Zugänge TDM	Um- buchungen TDM	Abgänge TDM	Zuschrei- bungen TDM	Abschrei- bungen TDM	Bilanzwerte Geschäftsjahr TDM
A. Immaterielle Vermögensgegenstände							
1. Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs nach § 269 Abs. 1 Satz 1 HGB	-	-	-	-	-	-	-
2. entgeltlich erworbener Geschäfts- oder Firmen- wert	-	-	-	-	-	-	-
3. sonstige immaterielle Vermögensgegenstände	989	556	-	-	-	630	915
4. Summe A.	989	556	-	-	-	630	915
B I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken							
	352.785	2.038	-	-	-	7.520	347.303
B II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen							
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	27.341	4.136	-	-	-	-	31.477
2. Beteiligungen	130	-	-	-	-	-	130
3. Summe B II.	27.471	4.136	-	-	-	-	31.607
B III. Sonstige Kapitalanlagen							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festver- zinsliche Wertpapiere	777.046	699.950	-	292.894	1.188	613	1.184.677
2. Inhaberschuldverschrei- bungen und andere festverzinsliche Wert- papiere	893.879	121.417	-	202.873	-	6	812.417
3. Hypotheken-, Grund- schuld- und Renten- schuldforderungen	1.225.523	149.033	-	62.234	-	-	1.312.322
4. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldver- schreibungen	1.325.523	306.015	10.000	335.726	-	-	1.305.812
b) Schuldscheinfor- derungen und Darlehen	2.070.391	297.336	- 10.000	320.929	-	-	2.036.798
c) Darlehen und Voraus- zahlungen auf Ver- sicherungsscheine	51.484	14.820	-	12.331	-	-	53.973
d) übrige Ausleihungen	713.351	83.123	-	78.233	-	-	718.241
5. Einlagen bei Kreditinstituten	16.162	1.089	-	-	-	-	17.251
6. Andere Kapitalanlagen	96.421	49.629	-	19.770	-	-	126.280
7. Summe B III.	7.169.780	1.722.412	-	1.324.990	1.188	619	7.567.771
insgesamt	7.551.025	1.729.142	-	1.324.990	1.188	8.769	7.947.596

ERLÄUTERUNGEN ZUR JAHRESBILANZ

Zu Aktiva B.

Die anschaffungswertbezogenen Kapitalanlagen (einschließlich Grundbesitz) weisen zum 31.12.2000 folgende Werte aus:

Buchwert	3.745,4 Mio. DM
Zeitwert	4.289,2 Mio. DM

Die zum Nennwert bilanzierten Kapitalanlagen sind in diesen beiden Werten nicht enthalten.

Bei der Ermittlung der Zeitwerte wurden in Abhängigkeit von der jeweiligen Anlageart verschiedene Bewertungsmethoden angewandt. Die Bewertung des Grundbesitzes erfolgte grundsätzlich nach dem Ertragswertverfahren. Alle am 31.12.1997 vorhandenen Grundstücksobjekte waren zu diesem Termin neu bewertet worden. Beteiligungen wurden zu aktuellen Anschaffungskosten angesetzt. Dividendenwerte als auch die zu Anschaffungskosten bilanzierten festverzinslichen Wertpapiere wurden mit den Börsenjahresabschlusskursen bewertet. Die Zeitwerte der

übrigen Ausleihungen und stillen Beteiligungen i.S. des KWG wurden gemäß § 56 RechVersV auf der Grundlage der Rendite-Struktur-Kurve zu marktüblichen Konditionen ermittelt. Die Zeitwertermittlung der Zero-Schuldschein-darlehen, Partizipationspapiere und sonstigen anderen Kapitalanlagen erfolgte anhand der durch die jeweils emittierenden Banken mitgeteilten Jahresabschlusskurse. Bei auf fremde Währung lautende Kapitalanlagen wurde der entsprechende Wechselkurs zum Jahresende in die Zeitwertermittlung einbezogen.

Zu Aktiva B. I.

Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken

Grundstücke im Buchwert von 226.361.221 DM werden überwiegend von dem DEVK-Lebensversicherungsverein und den anderen zur DEVK-Gruppe gehörenden Unternehmen genutzt. Je Objekt wird die von der DEVK-Gruppe genutzte Fläche in m² festgestellt, indem von der Gesamtfläche die fremdgenutzte Fläche subtrahiert wird.

Zu Aktiva B. II.

Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen

Positionen	gezeichnetes Kapital DM	Anteil in %	Eigenkapital DM	Ergebnis des letzten Geschäftsjahres DM
DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Köln	14.000.000	100,00	34.015.000	1.000.000
DEVK Vermittlungs- und Inkasso Gesellschaft mbH, Köln	500.000	26,00	8.434.062	5.566.765
JUPITER FÜNF GmbH, Köln	48.896	100,00	3.914.396	2.736

Zu Aktiva B. III.

Die **übrigen Ausleihungen** beinhalten ausschließlich Namensgenußscheine.

Die **anderen Kapitalanlagen** setzen sich im wesentlichen aus stillen Beteiligungen i.S. des KWG, Private Equity Fonds, Eurostoxx 50 Partizipationsscheinen und diversen Genossenschaftsanteilen zusammen.

Zu Aktiva C.

Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen

Zusammensetzung des Anlagestocks

Bezeichnung	Anteileinheiten Anzahl	Bilanzwert zum 31.12.2000
Monega Wachstum	62,7338	5.604
Monega Chance	90,7199	7.734
Monega World	1,6198	137
gesamt		13.475

Zu Aktiva D. I.**Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft**

Die Forderungen an Versicherungsnehmer bestehen aus:

a) fällige Ansprüche	10.472.748 DM
b) noch nicht fällige Ansprüche	22.278.590 DM

Zu Passiva A. I.**Gewinnrücklagen**

2. andere Gewinnrücklagen	
Stand am 31.12.1999	63.983.400 DM
Zuführung	3.850.000 DM
Stand am 31.12.2000	67.833.400 DM

Zu Passiva C. IV.**Versicherungstechnische Rückstellungen**

Bruttorückstellungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung

Stand am 31.12.1999	684.189.232 DM
Zuführung	271.752.254 DM
Entnahme	245.834.911 DM
Stand am 31.12.2000	710.106.575 DM

Von dieser Rückstellung sind für laufende Überschußanteile 208,8 Mio. DM und für Schlußüberschußanteile 44,1 Mio. DM bereits festgelegt, aber noch nicht zugeteilt. Darüber hinaus entfallen auf den geschäftsplanmäßig gebundenen Schlußüberschußanteilfonds 283,2 Mio. DM. Die Überschußbeteiligung der Versicherungsnehmer ist im einzelnen im Anschluß an die Sonstige Angaben dieses Berichtes dargestellt.

Zu Passiva G. I.**Andere Verbindlichkeiten**

Die Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern für gutgeschriebene Überschußanteile betragen 2.857.863.247 DM.

Zu Passiva H.**Rechnungsabgrenzungsposten**

Disagio aus Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen, Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderung und Darlehen in Höhe von 2.298.390 DM.

ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**Erläuterungen zum selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft**

Positionen	Vorjahr TDM	Geschäftsjahr TDM
gebuchte Bruttobeiträge		
– Einzelversicherungen	535.408	533.804
– Kollektivversicherungen	43.560	63.759
gebuchte Bruttobeiträge		
– laufende Beiträge	543.709	566.842
– Einmalbeiträge	35.259	30.721
gebuchte Bruttobeiträge		
– mit Gewinnbeteiligung	578.968	597.536
– Verträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird	–	27
Rückversicherungssaldo	– 28.228	– 2.133

Der Rückversicherungssaldo wird ermittelt aus verdienten Rückversicherungsbeiträgen abzüglich Beteiligung des Rückversicherers an den Bruttoaufwendungen für

Versicherungsfälle, den Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb und der Veränderung des Anteils der Rückversicherer an der Brutto-Deckungsrückstellung.

Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Vorjahr TDM	Geschäftsjahr TDM
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	46.043	20.159
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB	–	–
3. Löhne und Gehälter	39.533	39.013
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	6.749	6.663
5. Aufwendungen für Altersversorgung	6.777	6.433
6. Aufwendungen insgesamt	99.102	72.268

Im Berichtsjahr betrugen die Bezüge des Vorstandes 1.416.934 DM. Die Ruhegehälter früherer Vorstandsmitglieder bzw. Hinterbliebener beliefen sich auf 1.125.814 DM. Für diesen Personenkreis war am 31.12.2000 eine Pensions-

rückstellung von 9.637.991 DM bilanziert. Die Vergütungen des Aufsichtsrates beliefen sich auf 630.454 DM. Die Beiratsbezüge betragen 124.100 DM.

SONSTIGE ANGABEN

Die Aufstellung der Mitglieder des Geschäftsführungsorgans, des Aufsichtsrates sowie des Beirates befinden sich vor dem Lagebericht dieses Berichts.

Es bestanden am Bilanzstichtag finanzielle Verpflichtungen in Höhe von 5,79 Mio. DM aus offenen Short-Put-Optionen und 117,35 Mio. DM aus offenen Vorkäufen.

Im Berichtsjahr betrug die durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer ohne Berücksichtigung ruhender Dienstverhältnisse und nach Umrechnung von Teilzeitmitarbeitern auf Vollzeit:

Leitende Angestellte	5
Angestellte	335
Arbeiter	10

ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG DER VERSICHERUNGSNEHMER

Die Versicherungsnehmer werden bedingungsgemäß an den erwirtschafteten Überschüssen beteiligt. Dazu werden gleichartige Versicherungen in Abrechnungsverbänden bzw. Bestandsgruppen zusammengefaßt und diesen die entstandenen Überschüsse verursachungsgerecht zugeordnet.

Die einzelne Versicherung erhält Anteile an den Überschüssen ihres zugehörigen Abrechnungsverbandes bzw. ihrer zugehörigen Bestandsgruppe. Grundsätzlich können diese Überschußanteile als jährliche Anteile zugeteilt werden und/oder einmalig als Schluß- bzw. Schlußüberschußzahlung ausgezahlt werden. Abhängig von der jeweiligen Art der Zuteilung gliedert sich der laufende Überschußanteil in einen Zinsüberschußanteil und in einen Summenüberschußanteil bzw. Grund- und Risikoüberschußanteil.

Je nach Tarifart und Wahl des Versicherungsnehmers können die Überschußanteile wie folgt verwendet werden:

Verzinsliche Ansammlung

Die jährlichen Überschußanteile werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt oder bei Rentenversicherungen nach Ablauf der Aufschubzeit auch zur Rentenerhöhung verwendet.

Beitragsvorwegabzug

Die jährlichen Überschußanteile werden ganz oder teilweise auf den zu zahlenden Beitrag angerechnet.

Dynamisches Bonussystem

Die jährlichen Überschußanteile werden als Einmalbeitrag zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet. Diese Einmalbeitragsversicherungen sind ihrerseits wiederum überschußberechtigigt.

Leistungsbonus

Die jährlichen Überschußanteile werden dazu verwendet, im Leistungsfall die garantierte Versicherungsleistung zu erhöhen. Die Höhe dieser Zusatzleistung bleibt so lange unverändert, wie sich die Überschußbeteiligung nicht ändert.

Schlußüberschußanteil

Sofern keine jährlichen Überschußanteile vorgesehen sind, kann bei Beendigung bzw. Beitragsfreistellung der Versicherung ein Schlußüberschußanteil gewährt werden. Je nach Tarifgruppe kann ein Schlußüberschußanteil auch zusätzlich zu einer laufenden Überschußbeteiligung gezahlt werden. In diesem Fall wird bei Tod oder Kündigung bzw. Beitragsfreistellung – gegebenenfalls erst nach Ablauf einer Wartezeit – ein reduzierter Schlußüberschußanteil fällig.

Direktgutschrift

Je nach bedingungsgemäßer oder geschäftsplanmäßiger Festlegung wird aus dem im betreffenden Jahr erwirtschafteten Geschäftsergebnis ein Teil des laufenden Überschußanteils als Direktgutschrift gewährt.

ÜBERSICHT ÜBER DIE ABRECHNUNGSVERBÄNDE UND BESTANDSGRUPPEN SOWIE DER ZUGEHÖRIGEN TARIFGRUPPEN (TGR)

Tarife bis 1995

A) Abrechnungsverband „Einzelkapitalversicherungen“ (LK)

- TGR 1: Tarife I–VI (TKZ 1–97); TKZ = Tarifenkennziffer
- TGR 2: Tarife I, II (TKZ 101, 102)
- TGR 3: Tarife II–VI (TKZ 112–116)
- TGR 4: Tarife I Gr., II Gr. (TKZ 121)
- TGR 5: Tarife II, III, V, VII (TKZ 122–127)
- TGR 6: Tarif VIII P (TKZ 129)
- TGR 7: Tarife III M F, II M–VII M (TKZ 503, 522–527)
- TGR 8: Tarife L 2, L 3, L 5, L 7 (TKZ 622–627, 722–725)
- TGR 9: Tarife L 2F, L 3F, L 1V, L 2V, L 3V (TKZ 602–613, 702–713)
- TGR 10: Tarife VIII M, IX M (TKZ 528, 529, 588, 589)
- TGR 11: Tarife L 8, L 9 (TKZ 688, 689, 698, 699, 788, 789, 798, 799)
- TGR 12: Tarife L R1, L R2, L R3, L R3U, HRZ (TKZ 411–414, 421–424, 462–464)

B) Abrechnungsverband „Vermögensbildungsversicherungen“ (LV)

- TGR 1: Tarife III VW, V VW, VII VW (TKZ 153–157)
- TGR 2: Tarife III M VW, V M VW, VII M VW (TKZ 553–557)
- TGR 3: Tarife LVW 3, LVW 5, LVW 7 (TKZ 653–657, 753, 755)

C) Zusatzversicherungen

- TGR 1: Tarife IZV 1, IZV 2 (TKZ 131, 132)
- TGR 2: Tarife BUZ 1, BUZ 2, BUZ 1 M, BUZ 2 M, L BUZ 1, L BUZ 2
(TKZ 133–138, 533–538, 633–638, 735, 736)
- TGR 3: Tarife LBUZ 1, LBUZ 2, LBUZ 2A (TKZ 673–678, 775–778)
- TGR 4: Tarife UZV, UZV M
- TGR 5: Tarif RZV 8 (TKZ 568)
- TGR 6: Tarife LRZV 8, LRZV 9 (TKZ 668, 669, 768, 769)

Tarife ab 1995

D) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Todesfallcharakter“ (111)

- TGR 1: Tarife L 2, L 3, L 5, L 7, LVW 3, LVW 5, LVW 7
(TKZ 1122–1127, 1222–1225, 1153–1157, 1253, 1255)
- TGR 2: Tarife L 2, L 3, L 5, L 7, LVW 3, LVW5, LVW 7
(TKZ 2122, 2123, 2125, 2127, 2222, 2223, 2225, 2153–2157, 2253, 2255)
- TGR 3: Tarife L E4 (TKZ 2124, 2224)
- TGR 4: Tarife L 2, L 3, L E4, L 5, L 7, LVW 3, LVW 5, LVW 7
(TKZ 3122–3127, 3222–3227, 3153–3157, 3253–3257)

E) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Risikoversicherung“ (112)

- TGR 1: Tarife L 8, L 9 (TKZ 1198, 1199, 1298, 1299)
- TGR 2: Tarife L 4K, L 6K, L 8K, L 9K (TKZ 2194, 2196, 2198, 2199, 2294, 2296, 2298, 2299)
- TGR 3: Tarife L 4K, L 6K (TKZ 2194, 2196, sofern jeweils eine männliche und eine weibliche Person versichert sind)
- TGR 4: Tarife L 4K, L 6K, L 8K, L 9K (TKZ 3194, 3196, 3198, 3199, 3294, 3296, 3298, 3299)
- TGR 5: Tarife L 4K, L 6K (3194, 3196, sofern jeweils eine männliche und eine weibliche Person versichert sind)

F) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“ (113)

- TGR 1: Tarife L R1, L R2, L R3, L R3U, LHRZ
(TKZ 1131–1134, 1162–1164, 1231–1234, 1262–1264)
- TGR 2: Tarife L R1, L R2, L R3, L R3U, LHRZ
(TKZ 2131–2134, 2162–2164, 2231–2234, 2262–2264)
- TGR 3: Tarife L R1, L R2, L R3, L R3U, LHRZ
(TKZ 3131–3134, 3162–3164, 3231–3234, 3262–3264)

G) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Berufsunfähigkeitsversicherung“ (114)

TGR 1: Tarife L EU, L EU A (TKZ 2138, 2238)
 TGR 2: Tarife L EU, L EU A (TKZ 3138, 3238)

H) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kollektiv-Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegendem Todesfallcharakter“ (121)

TGR 1: Tarife L 2F, L 3F, L 1V, L 2V, L 3V (TKZ 1102–1113, 1202–1213)
 TGR 2: Tarife L 2, L 3, L 5, L 7 (TKZ 1302–1307, 1402–1405)
 TGR 3: Tarif L9R (TKZ 1309, 1409)
 TGR 4: Tarife L 2R, L 3R, L 5R, L 7R (TKZ 2302–2307, 2402–2405)
 TGR 5: Tarif L E4R (TKZ 2304, 2404)
 TGR 6: Tarife L 2F, L 3F (TKZ 2102, 2103, 2202, 2203)
 TGR 7: Tarife L 2V, L 3V (TKZ 2312, 2313, 2412, 2413)
 TGR 8: Tarif L 0F (TKZ 2100, 2200)
 TGR 9: Tarif L 8F (TKZ 2108, 2208)
 TGR 10: Tarife L 2R, L 3R, L E4R, L 5R, L 7R (TKZ 3302–3307, 3402–3407)
 TGR 11: Tarife L 2F, L 3F (TKZ 3102, 3103, 3202, 3203)
 TGR 12: Tarife L 2V, L 3V (TKZ 3312, 3313, 3412, 3413)
 TGR 13: Tarif L 0F (TKZ 3100, 3200)
 TGR 14: Tarif L 8F (TKZ 3108, 3208)

I) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kollektivversicherung mit eigener Vertragsabrechnung“ (124)

TGR 1: Tarif L 3B (TKZ 2323, 2423)
 TGR 2: Tarife LR1B, LR2B, LR3B, LR3UB, LHRZB (TKZ 2141, 2142, 2143, 2144, 2241, 2242, 2243, 2244, 2355, 2356, 2357, 2455, 2456, 2457)
 TGR 3: Tarif L 3B (TKZ 3323, 3423)
 TGR 4: Tarife LR1B, LR2B, LR3B, LR3UB, LHRZB (TKZ 3141, 3142, 3143, 3144, 3241, 3242, 3243, 3244, 3355, 3356, 3357, 3455, 3456, 3457)

J) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Übrige Kollektivtarife ohne eigene Vertragsabrechnung“

TGR 1: Tarife LR1R, LR2R, LHRZR (TKZ 2331, 2332, 2362, 2431, 2432, 2462)
 TGR 2: Tarife LR1F, LR2F, LHRZF (TKZ 2341, 2342, 2352, 2441, 2442, 2452)
 TGR 3: Tarife LR1R, LR2R, LHRZR (TKZ 3331, 3332, 3362, 3431, 3432, 3462)
 TGR 4: Tarife LR1F, LR2F, LHRZF (TKZ 3341, 3342, 3352, 3441, 3442, 3452)
 TGR 5: Tarif LR1V (TKZ 3111, 3211)

K) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Fondsgebundene Lebensversicherung“ (131)

TGR 1: Tarife LF1, LF2, LF3, LF4 (TKZ 4124, 4224)

L) Zusatzversicherungen

TGR 1: Tarife LBUZ 1, LBUZ 2, LBUZ 2A (TKZ 1173–1178, 1273–1278)
 TGR 2: Tarife LBUZF 1, LBUZF 2, LBUZF 2A (TKZ 2171, 2172, 2271, 2272)
 TGR 3: Tarife LRZV 8, LRZV 9 (TKZ 1168, 1169, 1268, 1269)
 TGR 4: Tarif LRZVF9 (TKZ 2359, 2459)
 TGR 5: Tarife LEUZ 1, LEUZ 2, LEUZ 2A (TKZ 2177, 2178, 2277, 2278)
 TGR 6: Tarife LBUZ 1, LBUZ 2, LBUZ 2A (TKZ 3173, 3174, 3273, 3274)
 TGR 7: Tarife LBUZR 1, LBUZR 2, LBUZR 2A (TKZ 3373, 3374, 3473, 3474)
 TGR 8: Tarife LBUZF 1, LBUZF 2, LBUZF 2A (TKZ 3171, 3172, 3271, 3272)
 TGR 9: Tarif LRZVF9 (TKZ 3359, 3459)
 TGR 10: Tarife LEUZ 1, LEUZ 2, LEUZ 2A (TKZ 3177, 3178, 3277, 3278)

Für das **Geschäftsjahr 2001** wird folgende Überschußbeteiligung festgelegt:

TARIFE BIS 1995

A. Abrechnungsverband „Einzelkapitalversicherungen“

1. Tarifgruppen 1–6

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		Schlußüberschußanteil
	zurückgelegte Versicherungsjahre	jährlicher Überschußanteil – Monatsbeiträge –	in % des Ansammlungsguthabens männl./ weibl. Versicherte
1, 2, 3	1 oder mehr	19,7	18/20
4	40 oder mehr	19,3	18/20
	30 – 39	16,3	18/20
	20 – 29	13,2	18/20
	15 – 19	9,3	18/20
	10 – 14	5,9	18/20
	3 – 9	2,8	18/20
5	1 oder 2	1,5	18/20
	40 oder mehr	19,7	18/20
	30 – 39	16,6	18/20
	20 – 29	13,5	18/20
	15 – 19	9,5	18/20
	10 – 14	6,0	18/20
6	3 – 9	2,9	18/20
	1 oder 2	1,5	18/20
	3 oder mehr	4,8	18/20

Anmerkungen:

- a) Bei Versicherungen auf verbundene Leben ist der Schlußüberschußanteil für männliche Versicherte maßgebend.
- b) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen jährlichen Zinsüberschußanteil. Dieser beträgt 3,5 % des maßgebenden Deckungskapitals bei Tarifgruppe 1 und 4 % des maßgebenden Deckungskapitals bei den Tarifgruppen 2–5. Beitragsfreie Versicherungen der Tarifgruppe 6 erhalten nur einen Ansammlungsüberschußanteil.

2. Tarifgruppen 7–9

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens männl./weibl. Versicherte	Beitragsvorwegabzug
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungssumme	Zinsüberschußanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals		in % der Versicherungssumme jährl./monatl.
7	4,73	4,25	18/20	–
8	3,98	3,50	13	3,72/0,32
9	3,73	3,50	13	3,49/0,30

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Der Zinsüberschußanteil wird für beitragsfreie Versicherungen der Tarifgruppe 7 um 0,25 Prozentpunkte gekürzt.
- c) Wird ein Beitragsvorwegabzug vereinbart, entfällt der Summenüberschußanteil.
- d) Bei Versicherungen auf verbundene Leben ist der Schlußüberschußanteil für männliche Versicherte maßgebend.

3. Tarifgruppen 10 und 11

Tarifgruppe	Schlußzahlung	Leistungsbonus	Beitragsvorwegabzug
	in % der maßgeb. Beitragssumme männl./weibl. Versicherte	in % der fälligen Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	in % des maßgeb. Bruttobeitrags
10	45/50	67/80	–
11	–	50	33

4. Tarifgruppe 12

Diese Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3 % des maßgebenden Deckungskapitals. Im Rentenbezug werden diese als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem oben genannten Zinsüberschußanteil. Bei Versicherungen mit Tarifkennziffer 411 kann anstelle des dynamischen Bonussystems auch die Barauszahlung der

laufenden Überschüsse vereinbart werden. Bedingungsgemäß kann in dieser Tarifgruppe auch die Zahlung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) vereinbart werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist von der Bemessung der Überschussbeteiligung und von dem rechnermäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig.

B. Abrechnungsverband „Vermögensbildungsversicherungen“

1. Tarifgruppe 1

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		
	zurückgelegte Versicherungsjahre	jährlicher Überschußanteil – Monatsbeiträge –	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens männl./ weibl. Versicherte
1	40 oder mehr	19,7	18/20
	30–39	16,6	18/20
	20–29	13,5	18/20
	15–19	9,5	18/20
	10–14	6,0	18/20
	3–9	2,9	18/20
	1 oder 2	1,5	18/20

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen jährlichen Zinsüberschußanteil in Höhe von 4 % des maßgebenden Deckungskapitals.
- b) Bei Versicherungen auf verbundene Leben ist der Schlußüberschußanteil für männliche Versicherte maßgebend.

2. Tarifgruppen 2 und 3

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungssumme	Zinsüberschußanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens männl./ weibl. Versicherte
2	4,73	4,25	18/20
3	3,98	3,50	13

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Der Zinsüberschußanteil wird für beitragsfreie Versicherungen der Tarifgruppe 2 um 0,25 Prozentpunkte gekürzt.
- c) Bei Versicherungen auf verbundene Leben ist der Schlußüberschußanteil für männliche Versicherte maßgebend.

C. Zusatzversicherungen

1. Tarifgruppe 1

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens männl./ weibl. Versicherte
	zurückgelegte Versicherungsjahre	jährlicher Überschußanteil – Monatsbeiträge –	
1	1 oder mehr	2,4	18/20

2. Tarifgruppe 2

2.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Schlußzahlung wird wie folgt festgelegt, wobei k die Anzahl der Jahre bezeichnet, um die das vertragliche Endalter das Alter 60 Jahre übersteigt:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

(5 + k) %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 34 Jahre

(12 + k) %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 34 Jahre **und** Endalter unter 60 Jahren

(8 + k) %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 34 Jahre **und** Endalter über 59 Jahren

(26 + k) %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 25 Jahre

(15 + k) %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 25 Jahren

b) Für frühere Versicherungsjahre:

(10 + k) %: a) Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 30 Jahre **und** Endalter von 60 Jahren oder mehr

b) Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 40 Jahre

(25 + k) %: a) Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 30 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 59 Jahre

b) Männliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 30 Jahre **und** Endalter von 60 Jahren oder mehr

c) Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 30 Jahre bis einschließlich 40 Jahre

(30 + k) %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 30 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 59 Jahre

(35 + k) %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 30 Jahre

2.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 4 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet

(dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

3. Tarifgruppe 3

3.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in % der versicherten Leistung oder

einen Beitragsvorwegabzug in % des überschußberechtigten Bruttobeitrags gemäß nachstehender Tabelle:

	Beitragsvorwegabzug	Leistungsbonus
Männliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 59 Jahren	5 %	5 %
a) Männliche Versicherte mit Endalter über 59 Jahren sowie b) Weibliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 54 Jahren	15 %	18 %
Weibliche Versicherte mit Endalter über 54 Jahren	25 %	33 %

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 18 % der versicherten

Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 15 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

3.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,5 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet

(dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

4. Tarifgruppe 4

Versicherungen, denen ein monatlicher Tarifbeitrag von mehr als 0,08 DM je 1.000 DM UZV-Versicherungssumme zugrunde liegt, erhalten einen Leistungsbonus.

Monatlicher Tarifbetrag pro 1.000 DM UZV-Versicherungssumme	Leistungsbonus in % der fälligen UZV-Versicherungssumme
0,10 DM	25

5. Tarifgruppen 5 und 6

Tarifgruppe	Leistungsbonus in % der fälligen Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Beitragsvorwegabzug in % des maßgeb. Bruttobeitrags
5	67/80	–
6	50	33

TARIFE AB 1995**D. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe**

„Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Todesfallcharakter“

1. Tarifgruppen 1 und 2

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug in % der Versicherungssumme jährl./monatl.	Reduzierter Summenüberschuss- anteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte
	Summenüberschuss- anteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Zinsüberschussanteil in % des überschußbe- rechtigten Deckungskapitals	Schlußüberschuss- anteil in % des Ansammlungs- guthabens		
1	3,98	3,50	13	3,72/0,32	–
2	2,90/2,70	3,00	13	1,40/0,12	1,40/1,20

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschussanteil.
- b) Bei Beitragsvorwegabzug wird statt des vollen Summenüberschussanteils nur der reduzierte Summenüberschussanteil gewährt.
- c) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase ist der Summenüberschussanteil während der Abrufphase gleich Null.
- d) Bei Versicherungen auf verbundene Leben sind die (reduzierten) Summenüberschussanteile für männliche Versicherte maßgebend.

2. Tarifgruppe 3

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Schlußüberschuss- anteil in % des Ansammlungsguthabens
	Summenüberschussanteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrages	Zinsüberschussanteil in % des überschußberechtigten Deckungskapitals	
3	2,00	30	3,0	20

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschussanteil.
- b) Der Summenüberschussanteil wird frühestens ab dem 3. Versicherungsjahr fällig.
- c) Der Risikoüberschussanteil beträgt höchstens 1% der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.

3. Tarifgruppe 4

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil				Beitragsvorwegabzug jährl./monatl. in % des Beitrags
	Grundüberschussanteil in % des überschussberechtigten Beitrags	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrags	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)	
4	2,70	32	3,75	13 + 0,4 * t jedoch max. 30	2,50/2,60

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschussanteil. pflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten Person (bei Tarif L 7 der älteren versicherten Person) berücksichtigt.
- b) Der Risikoüberschussanteil beträgt höchstens 3% für Männer bzw. 6% für Frauen der unter Risiko stehenden Versicherungssumme. d) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase sind der Grund- und Risikoüberschussanteil während der Abrufphase gleich Null.
- c) Beim Schlussüberschussanteil werden nur die beitrags

E. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Risikoversicherung“

Tarifgruppe	Leistungsbonus in % der fälligen Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Beitragsvorwegabzug in % des maßgeb. Bruttobeitrages männl./weibl. Versicherte
2	39/15	28/13
3	27	21
4	39/15	28/13
5	27	21

Bedingungsgemäß kann bei den Tarifgruppen 2–5 auch vereinbart werden, daß der Beitragsvorwegabzug nicht

mit dem fälligen Beitrag verrechnet, sondern verzinslich angesammelt wird.

F. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“

1. Tarifgruppen 1 und 2

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil		
	Grundüberschussanteil in % der Jahresrente	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens
1	–	0,5	–
2	0,5	3,0	13

2. Tarifgruppe 3

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug jährl./monatl. in % des Beitrags
	Grundüberschussanteil in % des überschussberechtigten Beitrags	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)	
3	2,70	3,75	8 + 0,1 * t jedoch max. 20	2,50/2,60

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Grund- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Im Rentenbezug werden die laufenden Zinsüberschußanteile als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem obengenannten Zinsüberschußanteil.
- c) Anstelle des dynamischen Bonussystems kann auch die Barauszahlung der laufenden Zinsüberschußanteile vereinbart werden.
- d) Bei Tarifgruppe 1 kann bedingungsgemäß auch die Zahlung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) vereinbart werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist von der Bemessung der Überschussbeteiligung (Zinsüberschußanteil) und von dem rechnungsmäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig.
- e) Bei den Tarifgruppen 2 und 3 kann bedingungsgemäß auch ein Teil der Zinsüberschußanteile zur Finanzierung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) verwendet werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist vom rechnungsmäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig. Der andere Teil der Zinsüberschußanteile wird dann als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem).
- f) Im Rentenbezug erhalten Versicherungen der Tarifgruppe 1 laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.
- g) Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag mit Beginn ab 2000 wird der Zinsüberschußanteil um 1 Prozentpunkt gekürzt.
- h) Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen erhalten keinen Grundüberschußanteil.

G. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Berufsunfähigkeitsversicherung“

1. Tarifgruppe 1

1.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Tarifgruppe	Leistungsbonus in % der versicherten Leistung	
	für Versicherungsjahre, die ab dem 1. Juli 2001 beginnen	für frühere Versicherungsjahre
1	3, 14, 29, 43	10

Anmerkungen:

Der Leistungsbonus wird wie folgt festgelegt:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

3 % : Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 19 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 54 Jahren

14 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter unter 20 Jahre **oder** Endalter über 54 Jahren

29 % : Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer unter 25 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 59 Jahren

43 %: Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer über 24 Jahre **oder** Endalter über 59 Jahren

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 10 % der versicherten Leistung.

1.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Der Zinsüberschußanteil wird zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet (dynamisches Bonussystem).

2. Tarifgruppe 2

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 40 % der versicherten Leistung.

Nach Eintritt des Versicherungsfalles erhalten die Versicherungen laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,75 %

des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Der Zinsüberschußanteil wird zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet (dynamisches Bonussystem).

H. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Kollektiv-Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegendem Todesfallcharakter“

1. Tarifgruppen 1, 2, 4 und 6–8

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug in ‰ der Versicherungssumme jährl./ monatl.	Reduzierter Summen- überschussanteil in ‰ der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte
	Summenüberschussanteil in ‰ der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Zinsüberschussanteil in ‰ des überschußber. Deckungskapitals	Schlußüberschussanteil in ‰ des Ansamm- lungsguthabens		
1	3,73	3,50	13	3,49/0,30	–
2	3,98	3,50	13	3,72/0,32	–
4	2,90/2,70	3,00	13	1,40/0,12	1,40/1,20
6	2,30/2,10	3,00	13	–	–
7	2,70/2,50	3,00	13	1,64/0,14	0,95/0,75
8	–	3,00	3	–	–

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschussanteil.
- b) Bei Beitragsvorwegabzug wird statt des vollen Summenüberschussanteils nur der reduzierte Summenüberschussanteil gewährt.
- c) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase ist der Summenüberschussanteil während der Abrufphase gleich Null.
- d) Bei Versicherungen auf verbundene Leben sind die (reduzierten) Summenüberschussanteile für männliche Versicherte maßgebend.

2. Tarifgruppe 3

Es wird ein Leistungsbonus in Höhe von 50 % der fälligen Versicherungssumme oder ein Beitragsvorwegabzug in Höhe von 33 % des Bruttobeitrages gewährt.

3. Tarifgruppe 5

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Schlußüberschussanteil in ‰ des Ansamm- lungsguthabens
	Summenüberschussanteil in ‰ der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Risikoüberschussanteil in ‰ des Risikobeitrages	Zinsüberschussanteil in ‰ des überschussberechtigten Deckungskapitals	
5	2,00	30	3,0	20

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschussanteil.
- b) Der Summenüberschussanteil wird frühestens ab dem 3. Versicherungsjahr fällig.
- c) Der Risikoüberschussanteil beträgt höchstens 1 ‰ der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.

4. Tarifgruppen 10–13

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil				Beitragsvorweg- abzug jährl./ monatl. in ‰ des Beitrags
	Grundüberschuss- anteil in ‰ des überschussberechtigten Beitrags	Risikoüberschuss- anteil in ‰ des Risikobeitrags	Zinsüberschuss- anteil in ‰ des überschuss- berechtigten Deckungskapitals	Schlußüberschuss- anteil in ‰ des Ansamm- lungsguthabens (t = Beitragszahlungs- dauer)	
10	2,70	32	3,75	13 + 0,4 * t jedoch max. 30	2,50/2,60
11	2,00	32	3,75	10 + 0,3 * t jedoch max. 25	–
12	2,50	–	3,75	10 + 0,3 * t jedoch max. 25	2,35/2,40
13	–	–	3,75	2	–

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschußanteil.
- b) Der Risikoüberschußanteil beträgt höchstens 3 ‰ für Männer bzw. 6 ‰ für Frauen der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.
- c) Beim Schlußüberschußanteil werden nur die beitragspflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten Person (bei Tarif L 7 der älteren versicherten Person) berücksichtigt.
- d) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase sind der Grund- und Risikoüberschußanteil während der Abrufphase gleich Null.

5. Tarifgruppen 9 und 14

Als laufender Überschußanteil wird ein Beitragsvorwegabzug in Höhe von 30 % des Bruttobeitrags gewährt.

I. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Kollektivversicherung mit eigener Vertragsabrechnung“

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		
	Risikoüberschußanteil in % des Risikobeitrages männl./weibl. Versicherte	Zinsüberschußanteil in % des überschußberechtigten Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)
1	32/32	3,00	13
2	–	3,00	13
3	32/32	3,75	10 + 0,2 * t jedoch max. 20
4	–	3,75	3 + 0,1 * t jedoch max. 7

Anmerkungen:

- a) In den Tarifgruppen 1 und 3 beträgt der Risikoüberschußanteil höchstens 3 ‰ (für Männer) bzw. 6 ‰ (für Frauen) der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.
- b) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Risiko- und keinen Schlußüberschußanteil.
- c) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase ist der Risikoüberschußanteil während der Abrufphase gleich Null.
- d) Im Rentenbezug werden bei Tarifgruppe 2 und 4 die laufenden Zinsüberschußanteile als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem obengenannten Zinsüberschußanteil. Anstelle des dynamischen Bonussystems kann auch die Barauszahlung der laufenden Zinsüberschußanteile vereinbart werden. Bedingungsgemäß kann auch ein Teil der Zinsüberschußanteile zur Finanzierung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) verwendet werden. Die Höhe dieser Überschußrente ist vom rechnungsmäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig. Der andere Teil der Zinsüberschußanteile wird dann als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem).
- e) Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag mit Beginn ab 2000 wird der Zinsüberschußanteil um 1 Prozentpunkt gekürzt.
- f) In der Tarifgruppen 3 und 4 werden beim Schlußüberschußanteil nur die beitragspflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten Person berücksichtigt.

J. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Übrige Kollektivtarife ohne eigene Vertragsabrechnung“

1. Tarifgruppen 1 und 2

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil		
	Grundüberschussanteil in % der Jahresrente	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens
1	0,5	3	13
2	–	3	13

2. Tarifgruppen 3–5

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug jährl./monatl. in % des Beitrags
	Grundüberschussanteil in % des überschuss- berechtigten Beitrags	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansamm- lungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)	
3	2,70	3,75	8 + 0,1 * t jedoch max. 20	2,50/2,60
4	2,00	3,75	6 + 0,1 * t jedoch max. 13	–
5	2,50	3,75	6 + 0,1 * t jedoch max. 13	2,35/2,40

Anmerkungen:

- Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Grund- und keinen Schlussüberschussanteil.
- Im Rentenbezug werden die laufenden Zinsüberschussanteile als Einmalbetrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem oben genannten Zinsüberschussanteil. Anstelle des dynamischen Bonussystems kann auch die Barauszahlung der laufenden Überschussanteile vereinbart werden.
- Auf Antrag kann bei Tarifgruppe 2, 4 und 5 auch ein Teil der laufenden Überschussanteile zur Finanzierung einer 13. Monatsrente verwendet werden. Die Höhe dieser Rente ist von der Bemessung der Überschussbeteiligung und von dem rechnermäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig.
- Bedingungsgemäß kann auch ein Teil der Zinsüberschussanteile zur Finanzierung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) verwendet werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist vom rechnermäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig. Der andere Teil der Zinsüberschussanteile wird dann als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem).
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag mit Beginn ab 2000 wird der Zinsüberschussanteil um 1 Prozentpunkt gekürzt.
- Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen erhalten keinen Grundüberschussanteil.
- In den Tarifgruppen 4 und 5 werden beim Schlussüberschussanteil nur die beitragspflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten Person berücksichtigt.

K. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Fondsgebundene Lebensversicherung“

1. Tarifgruppe 1

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil		
	Grundüberschussanteil in % des überschussberechtigten Beitrags	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrags	Fondsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals
1	–	32	–

Anmerkungen:

- a) Bei beitragsfreien Versicherungen wird der Grundüberschussanteil in Prozent der Stückkosten bemessen.
- b) Die Überschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und dem Deckungskapital gutgeschrieben.

L. Zusatzversicherungen

1. Tarifgruppe 1

1.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in % der versicherten Leistung oder einen

Beitragsvorwegabzug in % des überschussberechtigten Bruttobeitrags gemäß nachstehender Tabelle:

- a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

	Beitragsvorwegabzug	Leistungsbonus
Männliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 59 Jahren	5 %	5 %
a) Männliche Versicherte mit Endalter über 59 Jahren sowie b) Weibliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 54 Jahren	15 %	18 %
Weibliche Versicherte mit Endalter über 54 Jahren	25 %	33 %

- b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 18 % der versicherten

Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 15 % des überschussberechtigten Bruttobeitrags.

1.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschussanteile in Höhe von 3,5 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschussanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschussanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

2. Tarifgruppe 2

2.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in % der versicherten Leistung oder einen

Beitragsvorwegabzug in % des überschußberechtigten Bruttobeitrags gemäß nachstehender Tabelle:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

	Beitragsvorwegabzug	Leistungsbonus
Männliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 59 Jahren	5 %	5 %
a) Männliche Versicherte mit Endalter über 59 Jahren sowie b) Weibliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 54 Jahren	15 %	18 %
Weibliche Versicherte mit Endalter über 54 Jahren	25 %	33 %

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 18 % der versicherten

Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 15 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

2.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

3. Tarifgruppe 3

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 50 % der fälligen Versicherungsleistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 33 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

4. Tarifgruppe 4

Diese Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 35 % (Männer) bzw. 15 % (Frauen) der fälligen Versicherungsleistung.

5. Tarifgruppe 5

5.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Tarifgruppe	Leistungsbonus in % der versicherten Leistung	
	für Versicherungsjahre, die ab dem 1. Juli 2001 beginnen	für frühere Versicherungsjahre
7	7, 17, 27, 43	10

Anmerkungen:

Der Leistungsbonus wird wie folgt festgelegt:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

7 % : Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 19 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 54 Jahren

17 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter unter 20 Jahre **oder** Endalter über 54 Jahren

27 % : Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer unter 25 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 59 Jahren

43 %: Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer über 24 Jahre **oder** Endalter über 59 Jahren

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 10 % der versicherten Leistung.

5.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,0 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Erwerbsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil zusammen mit dem Leistungsbonus verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

6. Tarifgruppen 6–8

6.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 11 % für Männer bzw. 18 % für Frauen der versicherten Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 10 % für Männer bzw. 15 % für Frauen des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

6.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,75 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet

(dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

7. Tarifgruppe 9

Diese Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 35 % (Männer) bzw. 15 % (Frauen) der fälligen Versicherungsleistung.

8. Tarifgruppe 10

8.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 40 % der versicherten Leistung.

8.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,75 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Erwerbsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil zusammen mit dem Leistungsbonus verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

Verzinsliche Ansammlung

Die vorgenannten Versicherungen, deren laufende Überschußanteile verzinslich angesammelt werden, erhalten mit Ausnahme der Tarifgruppen 2 bis 5 der Bestandsgruppe E neben dem garantierten Rechnungszins i einen Ansammlungsüberschußanteil in Höhe von $(7-i)$ %, so daß sich das Ansammlungsguthaben für das in 2001 endende Versicherungsjahr mit insgesamt 7,0 % verzinst.

Die Tarifgruppen 2 bis 5 der Bestandsgruppe E erhalten einen Ansammlungsüberschußanteil in Höhe von 7 %, so daß sich auch deren Ansammlungsguthaben für das in 2001 endende Versicherungsjahr mit 7 % verzinst.

Direktgutschrift

Die Versicherungen der Abrechnungsverbände A und B mit Ausnahme der Tarifgruppen 1, 6, 10 und 11 des

Abrechnungsverbandes A erhalten im Geschäftsjahr 2001 eine Direktgutschrift in Prozent des maßgebenden Guthabens des Versicherungsnehmers.

Die Direktgutschrift beträgt $(5 - i)$ %, wobei i der garantierte Rechnungszins ist.

Köln, 12. April 2001

Der Vorstand

Oppermann

Prey

Braun

Dr. Dobring

BESTÄTIGUNGSVERMERK

Wir haben den Jahresabschluß unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht des DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungsverein a.G. Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bahn AG, Köln, für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2000 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluß und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung des Vorstands des Vereins. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluß unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlußprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlußprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, daß Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluß unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Lagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und

rechtliche Umfeld des Vereins sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung, Jahresabschluß und Lagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfaßt die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts. Wir sind der Auffassung, daß unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluß unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Vereins. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage des Vereins und stellt die Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Köln, den 3. Mai 2001

Dr. Geib
Wirtschaftsprüfer

Dr. Horbach
Wirtschaftsprüfer

BERICHT DES AUFSICHTSRATES

Der Aufsichtsrat hat während des Geschäftsjahres 2000 die Geschäftsführung des Vorstandes aufgrund schriftlicher und mündlicher Berichterstattung laufend überprüft und sich in mehreren Sitzungen über die geschäftliche Entwicklung, die Geschäftspolitik und die Ertragslage des Vereins unterrichten lassen.

Die KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft, Aktiengesellschaft, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die gemäß den gesetzlichen Vorschriften zum Abschlußprüfer bestellt wurde, hat den vom Vorstand erstellten Jahresabschluß und Lagebericht 2000 geprüft. Diese Prüfung hat zu keinen Beanstandungen geführt, der Bestätigungsvermerk wurde ohne Einschränkung erteilt. Der Aufsichtsrat hat die Prüfungsergebnisse zustimmend zur Kenntnis genommen.

Die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichtes seitens des Aufsichtsrates ergibt ebenfalls keine Beanstandungen. Der Aufsichtsrat billigt den Jahresabschluß 2000, der damit festgestellt ist.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern Dank und Anerkennung für die geleistete Arbeit aus.

Köln, 4. Mai 2001

Der Aufsichtsrat

Hansen
Vorsitzender

ORGANE

Aufsichtsrat

Rudi Schäfer

Bergisch Gladbach

Vorsitzender

Vorsitzender der Gewerkschaft der Eisenbahner Deutschlands a.D.

Peter Reinhardt

Friesenheim

stellv. Vorsitzender(bis 10. Mai 2000)
Mitglied des Vorstandes
Deutsche Bahn AG a.D.**Hermann Möller**

Stuttgart

stellv. Vorsitzender(ab 10. Mai 2000)
Verbandsvorsitzender des Verbandes der Sparda-Banken e.V.;
Vorsitzender des Vorstandes
Sparda-Bank Baden-Württemberg eG**Robert Dera**

Frankfurt/Main

Bundesvorsitzender der
Verkehrsgewerkschaft GDBA**Gerd Eberlei**

Quickborn

Gruppenleiter Kraftfahrt-Schaden
DEVK Versicherungen,
Regionaldirektion Hamburg**Heinzotto Kievernagel**

Köln

Vorsitzender des Gesamtbe-
triebsrates DEVK Versicherungen**Diethelm Sack**

Frankfurt/Main

(ab 10. Mai 2000)
Vorstand Finanzen & Controlling
Deutsche Bahn AG

Vorstand

Bernd Oppermann

Köln

Vorsitzender**Heinz H. Braun**

Erfstadt

Michael Klass

Köln

stellv. Vorstandsmitglied
(ab 10. Mai 2000)

Beirat

Dr. jur. Michael Pickel

Köln

Rechtsanwalt;
Vorstandsvorsitzender
DEVK Versicherungen i.R.
Ehrenvorsitzender**Hartmut Berntßen**

Wesel

Vorsitzender des Verban-
des der Führungskräfte
Deutscher Bahnen (VGB)
e.V.Leiter der Region West
Stiftung Bahn-Sozialwerk**Henning Birkholz**

Berlin

Leiter Zentralbereich
Konzernführungskräfte
Deutsche Bahn AG**Michael Dewald**

Velbert

Vorsitzender des
Vorstandes Sparda-Bank
Essen eG**Franz-Josef Erschens**

Grainau

Geschäftsführer
Haus Hammersbach**Klaus Hillenberg**

Köln

Vorsitzender des
Vorstandes der
Sparda-Bank Köln eG**Dipl.-Ing.****Ulrich Homburg**

Kaarst

Stellv. Vorsitzender des
Vorstandes DB Regio AG**Hans-Jürgen Jabs**

Peine

Vorsitzender der
Geschäftsführung
ALSTOM LHB GmbH**Herbert Kastner**

Bochum

Betriebsratsvorsitzender
Thyssen-Krupp-Stahl-AG,
Standort Bochum**Hubert Kummer**

Gelnhausen

Leiter der Abteilung
Öffentlichkeitsarbeit
der TRANSNET
Gewerkschaft GdE**Peter Landsberger**

Bad Soden/Ts

Vorsitzender der
Geschäftsführung
Deutsches Reisebüro
GmbH (DER)**Reiner Latsch**

Bad Oldesloe

Konzernbevollmächtigter
für die Länder Hamburg
und Schleswig-Holstein
Deutsche Bahn AG**Peter Reinhardt**

Friesenheim

Mitglied des Vorstandes
Deutsche Bahn AG a.D.**Hermann Graf von der
Schulenburg**

Frankfurt/Main

Konzernbevollmächtigter
für den Freistaat Bayern
Deutsche Bahn AG**Hubert A. Stütz**

Remscheid;

Geschäftsführer
Technologie-Fabrik
Remscheid GmbH;
Geschäftsführer der
Wirtschaftsförderung
Remscheid GmbH**Hans-Otto Umlandt**

Oesterdeichstrich

Mitglied der Geschäfts-
führung DB Anlagen und
Haus Service GmbH**Dr. jur. Wolfgang Zoller**

Frankfurt/Main

Leiter Vertrieb Ausland
Deutsche Bahn AG
Unternehmensbereich
Personenverkehr

ÜBERBLICK

Der Verlauf des 13. Geschäftsjahres war maßgeblich beeinflusst vom Neugeschäftsboom im 2. Halbjahr 1999. Aufgrund der Diskussion über die zukünftige Besteuerung von Erträgen aus Kapital-Lebensversicherungen kam es in 1999 zu einem branchenweiten Vorzieheffekt im Neugeschäft, d. h. viele Versicherungsnehmer haben ihren Vorsorgebedarf schon im Jahr 1999 gedeckt. Dieser Vorzieheffekt sowie das Warten auf die sog. „Riester“-Rente führten auch bei unserer Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft im Jahr 2000 zu einem Neugeschäft, das deutlich unter dem des Vorjahres lag.

Dennoch sind die Beitragseinnahmen der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft im Geschäftsjahr 2000 erneut stärker gewachsen als im Branchenschnitt und es wurden Marktanteile hinzugewonnen.

Von besonderer Bedeutung war die Umstellung des Bestandes der Lebensversicherungs-AG auf die neue EURO-Währung zum 01.07.2000. Parallel hierzu wurde eine neue EURO-Tarifgeneration eingeführt. Beide Maßnahmen haben bei unseren Kunden sehr positive Resonanz gefunden.

Die von der Lebensversicherungs-AG betriebenen Arten der Lebensversicherung bieten jedem Versicherungsnehmer die Möglichkeit, individuellen bedarfsgerechten Versicherungsschutz zu vereinbaren. Im einzelnen sind sie als Anlage zu diesem Lagebericht aufgeführt. Im Vergleich zum Vorjahr wurde die Fondsgebundene Lebensversicherung zusätzlich in das Angebot aufgenommen.

GESCHÄFTSVERLAUF

Neugeschäft und Bestand

Bei der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG wurden 2000 insgesamt 35.702 (Vorjahr 72.267) neue Verträge abgeschlossen. Die Neuzugangssumme erreichte 1,75 Mrd. DM (Vorjahr 3,53 Mrd. DM). Dies entspricht einer Neugeschäftsbeitragssumme von 0,92 Mrd. DM (Vorjahr 2,02 Mrd. DM). Die durchschnittliche Versicherungssumme der neu eingelösten Versicherungsscheine reduzierte sich auf 43.706 DM (Vorjahr 46.681 DM).

Im Gesamtbestand erhöhte sich die versicherte Summe um 1,5 % auf 17,83 Mrd. DM. Bei der Stückzahl der Verträge ergab sich eine Zunahme um 0,2 % auf 480.800. Die Bewegung des Bestandes ist als Anlage zu diesem Lagebericht dargestellt.

Beitragseinnahmen

Die gebuchten Bruttobeiträge nahmen im Berichtsjahr um 28,3 Mio. DM zu und beliefen sich auf 430,3 Mio. DM. Ge-

genüber dem Vorjahreswert bedeutet dies eine Steigerung von 7,1 % (Vorjahr 12,6 %).

Versicherungsfälle

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung (gezahlt und zurückgestellt, einschließlich Regulierungsaufwendungen) betragen im Berichtsjahr 125,4 Mio. DM (Vorjahr 110,1 Mio. DM). Der Anstieg gegenüber dem Vorjahr ist auch eine Folge des fortschreitenden Bestandsalters und der hiermit verbundenen „natürlichen“ Zunahme der Vertragsabläufe.

Kapitalanlagen

Die Kapitalanlagen erhöhten sich im Berichtsjahr um 16,4 % auf 2.525 Mio. DM (Vorjahr 2.170 Mio. DM). Es wurden 1.111 Mio. DM (Vorjahr 702 Mio. DM) neu angelegt.

In der Zusammensetzung des Kapitalanlagebestandes ergaben sich einige Veränderungen. Der Anteil der Aktien und Investmentanteile hat sich gegenüber dem Vorjahr – primär zu Lasten von Namensschuldverschreibungen – weiter erhöht. Die nicht börsenfähigen Namensgenussscheine werden unter den Sonstigen Ausleihungen ausgewiesen.

Kapitalerträge

Die gesamten Erträge aus den Kapitalanlagen stiegen auf 186,0 Mio. DM (Vorjahr 160,6 Mio. DM). Der Zuwachs von 25,4 Mio. DM entspricht einer Steigerungsrate von 15,8 %. Durch ein aktives Portfolio-Management wurden neben den laufenden Erträgen Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen in Höhe von 41,1 Mio. DM erzielt.

Auf diese Weise konnte die von uns 2000 angestrebte Nettoverzinsung der Kapitalanlagen von 7,2 % (Vorjahr 7,3 %) sicher erreicht werden.

Die durchschnittliche Nettoverzinsung der letzten drei Jahre liegt nach der vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. empfohlenen Berechnungsmethode unverändert bei 7,3 %.

Geschäftsergebnis

Der Überschuß betrug im Berichtsjahr 121,4 Mio. DM (Vorjahr 112,0 Mio. DM). Hiervon wurden 120,2 Mio. DM (Vorjahr 111,0 Mio. DM) der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt, das entspricht 28,1 % (Vorjahr 28,1 %) der verdienten Bruttobeiträge. Damit wurden 99,0 % (Vorjahr 99,1 %) des Gesamtüberschusses für die Überschußbeteiligung unserer Versicherungsnehmer verwendet.

Nach der Dotierung der Rückstellung für Beitragsrückerstattung verbleibt ein Jahresüberschuß von 1.200.000 DM.

Davon wurden den anderen Gewinnrücklagen 200.000 DM zugeführt. Als Bilanzgewinn ergibt sich somit ein Betrag von 1.000.000 DM. Vom Vorstand wird vorgeschlagen, den Bilanzgewinn in voller Höhe an den DEVK Lebensversicherungsverein auszuschütten; das entspricht einer Bardividende von 14,08 % auf das eingezahlte gezeichnete Kapital.

SONSTIGE ANGABEN

Verbundene Unternehmen

Verbundene Unternehmen der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft im Sinne von § 271 Abs. 2 HGB sind der DEVK Lebensversicherungsverein a.G. sowie die JUPITER FÜNF GmbH. Das mit 50,7 % eingezahlte gezeichnete Kapital der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft wird vom DEVK Lebensversicherungsverein a.G. zu 100 % gehalten. Es besteht ein Beherrschungsvertrag.

Funktionsausgliederung, organisatorische Zusammenarbeit

Aufgrund des Generalagenturvertrages werden die Funktion der Versicherungsvermittlung sowie die damit zusammenhängenden Aufgaben von dem DEVK Sach- und HUK-Versicherungsverein übernommen.

Die allgemeinen Betriebsbereiche Rechnungswesen, Inkasso, EDV, Vermögensanlage und -verwaltung sind für alle DEVK-Unternehmen organisatorisch zusammengefaßt. Darüber hinaus sind unsere Bestandsverwaltung und unsere Leistungsbearbeitung mit denen unseres Mutterunternehmens zusammengefaßt.

Gemäß dem Gemeinschaftsvertrag mit dem DEVK-Lebensversicherungsverein stellt uns unser Mutterunternehmen das erforderliche Innendienstpersonal zur Verfügung. Unser Unternehmen hat jedoch separate Mietverträge und verfügt gemäß seiner Nutzung über eigenes Inventar und eigene Arbeitsmittel.

Aufgrund eines Funktionsausgliederungsvertrags übernimmt die VORSORGE Lebensversicherung AG, Hilden, die Verwaltung der Fondsgebundenen Lebensversicherung.

Risiken der künftigen Entwicklung

Dem Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KonTraG) entsprechend, berichten wir an dieser Stelle über die Risiken der künftigen Entwicklung. Für die Sicherheitslage eines Versicherungsunternehmens sind insbesondere die versicherungstechnischen Risiken und die Risiken im Kapitalanlagebereich von zentraler Bedeutung. Versicherungstechnische Risiken beinhalten vor allem

- das Risiko, daß zufallsbedingt höhere Leistungsansprüche als erwartet entstehen,
- das Risiko, daß sich gesetzliche, ökonomische, soziale oder technologische Rahmenbedingungen oder Verhaltensweisen ändern und solchen Änderungen nicht rechtzeitig durch Anpassung der Preise oder der Bedingungen begegnet werden kann, und
- das Risiko, daß der Schadenverlauf einzelner Risikoarten irrtümlich unzureichend eingeschätzt wird.

Das Kapitalanlagerisiko umfaßt vornehmlich

- das Risiko unerwartet hoher Abschreibungswerte,
- das Risiko ungünstiger Zinsentwicklung und
- das Risiko von Adressenausfällen (Bonitätsrisiko).

Das besondere Risiko eines Lebensversicherungsunternehmens liegt darin, daß den langfristig fest vereinbarten Beiträgen der Versicherten Leistungsgarantien gegenüberstehen, wobei sich während der Vertragslaufzeit Rechnungsgrundlagen wie z. B. die Sterbewahrscheinlichkeit ändern. Dieses Risiko der dauerhaften Erfüllbarkeit der Leistungsversprechen wird von der DEVK Lebensversicherungs-AG durch sorgfältige Produktentwicklung und aktuarielle Verlaufsanalysen kontrolliert.

Unerwünschte, größere Schwankungen unserer Risikoergebnisse werden durch eine geeignete Rückversicherungspolitik verhindert.

Im EDV-Bereich sind umfassende Zugangskontrollen und Schutzvorkehrungen getroffen, die die Sicherheit der Programme und der Datenhaltung sowie des laufenden Betriebs gewährleisten. Die Verbindung zwischen den internen und den externen Netzwerken ist dem aktuellen Standard entsprechend geschützt. Mit bereits eingerichteten und weitgehend abgeschlossenen Projekten und Aktivitäten haben wir ausreichend Risikovorsorge zur Währungs-umstellung auf den Euro getroffen.

Im Bereich der Kapitalanlagen begegnen wir dem bestehenden Kurs- und Zinsrisiko durch eine ausgewogene Mischung der Anlagearten. Darüber hinaus beschränken wir das Bonitätsrisiko durch sehr strenge Rating-Anforderungen und ständige Überprüfung der von uns gewählten Emittenten.

Innerhalb der DEVK-Gruppe wurde ein Risiko-Management-System zur frühzeitigen Risikoidentifikation und -bewertung entwickelt. Dieses wird durch die interne Revision auf Wirksamkeit und Angemessenheit überwacht.

Insgesamt verfügen wir über ein weitreichendes System, das die Identifikation, Analyse, Bewertung und Beeinflussung von Risiken den Erfordernissen entsprechend ermöglicht.

Zur Zeit können wir keine Entwicklung erkennen, die zu einer erheblichen Beeinträchtigung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage unserer Gesellschaft führen könnte.

AUSBLICK

Die Geschäftsentwicklung im Jahr 2001 wird geprägt sein durch die Auswirkungen des Altersvermögensgesetzes (sog. „Riester“-Rente) sowie die Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit. Beide Gesetzes-

reformen bieten im Bereich der Altersvorsorge sowie der Absicherung des Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrisikos erhebliche Chancen für die Lebensversicherer. Auch für unsere Aktiengesellschaft erwarten wir hieraus erhebliche Neugeschäftsmöglichkeiten.

Köln, 12. April 2001

Der Vorstand

Oppermann

Braun

Klass

ANLAGEN ZUM LAGEBERICHT

Verzeichnis der im Geschäftsjahr betriebenen Versicherungsarten

I. Hauptversicherungen

Einzelversicherungen

Todesfallversicherung, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Todes- und Erlebensfallversicherung mit/ohne Abrufphase, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Versicherung mit festem Auszahlungszeitpunkt, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall für zwei verbundene Leben mit/ohne Abrufphase, auch mit Erhöhungsrecht ohne erneute Gesundheitsprüfung

Fondsgebundene Lebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall

Vermögensbildungsversicherung auf den Todes- und Erlebensfall

Vermögensbildungsversicherung mit festem Auszahlungszeitpunkt

Vermögensbildungsversicherung auf den Todes- und Erlebensfall für zwei verbundene Leben

Risikoversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme und Umtauschrecht, auch für zwei verbundene Leben

Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme, auch für zwei verbundene Leben

Risikoversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme ohne Überschußbeteiligung

Aufgeschobene Leibrentenversicherung mit Kapitalwahlrecht, auch mit Rentengarantie und Beitragsrückgewähr

Sofort beginnende Leibrentenversicherung mit Rentengarantie

Erwerbsunfähigkeitsversicherung für Beitragsfreiheit und Rente bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit

Kollektivversicherungen

Todesfallversicherung

Todes- und Erlebensfallversicherung

Bauspar-Risikoversicherung

Kreditlebensversicherung (Restschuldversicherung) auf den Todesfall, auch auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall

Aufgeschobene Leibrentenversicherung mit Kapitalwahlrecht, auch mit Rentengarantie und Beitragsrückgewähr

II. Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit bei Eintritt der Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit und Rente bei Eintritt der Berufsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung für Beitragsfreiheit und Rente bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit

Unfall-Zusatzversicherung

Risiko-Zusatzversicherung

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung

A. Bewegung des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen im Geschäftsjahr 2000

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			
	(nur Hauptver- sicherungen)	(Haupt- und Zusatzversicherungen)	(nur Hauptver- sicherungen)	
	Anzahl der Ver- siche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Einmalbeitrag in TDM	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres				
	479.610	416.743	–	17.563.288
II. Zugang während des Geschäftsjahres				
1. Neuzugang				
a) eingelöste Versicherungsscheine	35.702	31.473	10.562	1.560.393
b) Erhöhungen der Versicherungssummen	–	6.172	–	191.831
2. Erhöhungen der Versicherungssummen durch Überschußanteile	–	–	–	174
3. Übriger Zugang	2.206	2.981	88	102.305
4. Gesamter Zugang	37.908	40.626	10.650	1.854.703
III. Abgang während des Geschäftsjahres				
1. Tod, Berufsunfähigkeit, etc.	1.150	896	–	22.370
2. Ablauf der Versicherung/Beitragszahlung	11.989	5.108	–	295.301
3. Rückkauf und Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen	14.266	17.996	–	623.075
4. Sonstiger vorzeitiger Abgang	6.937	5.653	–	461.563
5. Übriger Abgang	2.376	4.100	–	181.887
6. Gesamter Abgang	36.718	33.753	–	1.584.196
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	480.800	423.616	–	17.833.795

B. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft	
	Anzahl der Ver- siche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres		
	479.610	17.563.288
davon beitragsfrei	(25.010)	(180.656)
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres		
	480.800	17.833.795
davon beitragsfrei	(26.452)	(215.555)

C. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

	Zusatzversicherungen insgesamt	
	Anzahl der Ver- siche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres		
	107.538	5.846.866
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres		
	106.887	5.959.224

Einzelversicherungen

Kapitalversicherungen (einschl. Vermögens- bildungsversicherungen)		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufs-, Erwerbs- unfähigkeits- und Pflege- rentenversicherungen)		Sonstige Lebensver- sicherungen		Kollektiv- versicherungen	
Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TDM
339.217	359.123	84.217	27.309	16.492	24.075	1.939	478	37.745	5.758
16.580	18.256	6.676	3.294	5.589	8.699	841	405	6.016	819
-	5.749	-	-	-	414	-	-	-	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.009	2.661	95	111	58	71	1	-	43	138
18.589	26.666	6.771	3.405	5.647	9.184	842	405	6.059	966
875	742	120	59	18	31	3	1	134	63
3.068	3.610	8.258	1.009	2	3	6	1	655	485
13.204	16.782	251	204	608	919	-	-	203	91
3.344	3.450	2.874	1.516	600	654	105	25	14	8
1.553	3.203	669	256	70	558	2	1	82	82
22.044	27.787	12.172	3.044	1.298	2.165	116	28	1.088	729
335.762	358.002	78.816	27.670	20.841	31.094	2.665	855	42.716	5.995

Einzelversicherungen

Kapitalversicherungen (einschl. Vermögens- bildungsversicherungen)		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen (einschl. Berufs-, Erwerbs- unfähigkeits- und Pflege- rentenversicherungen)		Sonstige Lebensver- sicherungen		Kollektiv- versicherungen	
Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	12fache Jahresrente in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
339.217	12.294.524	84.217	3.993.945	16.492	685.432	1.939	227.502	37.745	361.885
(21.801)	(113.427)	(1.433)	(21.892)	(666)	(27.675)	(-)	(-)	(1.110)	(17.662)
335.762	12.235.571	78.816	4.051.150	20.841	860.922	2.665	306.568	42.716	379.584
(22.503)	(130.698)	(1.567)	(24.792)	(943)	(38.009)	(-)	(-)	(1.439)	(22.056)

Unfall-Zusatzversicherungen		Berufsunfähigkeits- oder Invaliditäts-Zusatzversicherungen		Risiko- und Zeitrenten- Zusatzversicherungen		Sonstige Zusatzversicherungen	
Anzahl der Versiche- rungen	Versiche- rungs- summe in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	12fache Jahresrente in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM	Anzahl der Versiche- rungen	Versicherungs- summe bzw. 12fache Jahres- rente in TDM
85.160	3.095.369	20.184	2.647.988	1.302	49.514	892	53.995
83.355	3.063.923	21.197	2.780.318	1.171	43.516	1.164	71.467

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2000

Aktivseite	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
A. Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital				
davon: eingefordert: – DM			6.900.000	(6.900) (–)
B. Immaterielle Vermögensgegenstände				
			449.875	(454)
C. Kapitalanlagen				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken		26.062.974		(26.239)
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen – Beteiligungen		24.132.804		(6.052)
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	545.943.140			(270.724)
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	202.108.050			(222.812)
3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	288.255.755			(272.380)
4. Sonstige Ausleihungen	1.362.011.753			(1.323.751)
5. Einlagen bei Kreditinstituten	11.818.033			(14.163)
6. Andere Kapitalanlagen	64.297.829			(34.227)
		<u>2.474.434.560</u>	2.524.630.338	(2.138.057) (2.170.347)
D. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice				
			24.663	(–)
E. Forderungen				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer	69.214.456			(107.496)
2. Versicherungsvermittler	<u>452.820</u>			(182)
		69.667.276		(107.678)
II. Sonstige Forderungen davon: an verbundene Unternehmen: – DM		<u>14.037.716</u>	83.704.992	(35.552) (143.231) (7.083)
F. Sonstige Vermögensgegenstände				
I. Sachanlagen und Vorräte		896.438		(1.054)
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand		2.849.794		(108)
III. Andere Vermögensgegenstände		<u>4.775</u>	3.751.007	(2) (1.164)
G. Rechnungsabgrenzungsposten				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten		35.620.054		(43.238)
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten		<u>6.077</u>	35.626.131	(6) (43.244)
Summe der Aktiva			2.655.087.006	(2.365.340)

Es wird bestätigt, daß die in der Bilanz unter den Posten Passiva D. II. und E. eingestellte Deckungsrückstellung in Höhe von 1.699.969.706,13 DM unter Beachtung des § 341f HGB sowie der aufgrund des § 65 Abs.1 VAG erlassenen Rechtsverordnungen berechnet worden ist; für den Altbestand im Sinne von § 11c VAG und Artikel 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWVG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach den genehmigten geltenden Geschäftsplänen berechnet worden.

Köln, 21. März 2001

Der Verantwortliche Aktuar | Dr. Sieberg

Gemäß § 73 VAG wird hiermit bestätigt, daß die eingestellte Deckungsrückstellung vorschriftsmäßig angelegt und aufbewahrt worden ist.

Köln, 21. März 2001

Der Treuhänder | Klein

Passivseite	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
A. Eigenkapital				
I. Gezeichnetes Kapital		14.000.000		(14.000)
II. Kapitalrücklage		17.125.000		(17.125)
III. Gewinnrücklagen				
1. gesetzliche Rücklage	1.400.000			(1.400)
2. andere Gewinnrücklagen	<u>490.000</u>			(290)
		1.890.000		(1.690)
IV. Bilanzgewinn		<u>1.000.000</u>		(799)
			34.015.000	(33.614)
B. Genußrechtskapital			4.000.000	(4.000)
C. Sonderposten mit Rücklageanteil			2.189.972	(4.148)
D. Versicherungstechnische Rückstellungen				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag	18.742.582			(16.996)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>449.903</u>			(492)
		18.292.679		(16.504)
II. Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag	1.740.323.393			(1.535.727)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>40.378.350</u>			(34.988)
		1.699.945.043		(1.500.739)
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag	18.623.151			(17.125)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>5.692.626</u>			(6.018)
		12.930.525		(11.107)
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag	216.837.935			(186.766)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>—</u>			(—)
		216.837.935		(186.766)
			1.948.006.182	(1.715.116)
E. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird				
– Deckungsrückstellungen				
1. Bruttobetrag		24.663		(—)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft		<u>—</u>		(—)
			24.663	(—)
F. Andere Rückstellungen				
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		4.428.184		(4.017)
II. Steuerrückstellungen		—		(536)
III. Sonstige Rückstellungen		<u>281.549</u>		(8.695)
			4.709.733	(13.249)
G. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft			46.520.879	(41.498)
H. Andere Verbindlichkeiten				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber				
– Versicherungsnehmern		605.798.591		(549.502)
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		819.789		(1.098)
III. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		—		(88)
IV. Sonstige Verbindlichkeiten		<u>8.349.404</u>		(2.471)
davon:			614.967.784	(553.159)
aus Steuern: 127.931 DM				(91)
gegenüber verbundenen Unternehmen: 154.339 DM				(—)
I. Rechnungsabgrenzungsposten			652.793	(558)
Summe der Passiva			2.655.087.006	(2.365.340)

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM
1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2000**

Posten	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
I. Versicherungstechnische Rechnung				
1. Verdiente Beiträge f.e.R.				
a) Gebuchte Bruttobeiträge	430.274.044			(401.959)
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge	<u>8.194.263</u>			(8.799)
		422.079.781		(393.160)
c) Veränderungen der Bruttobeitragsüberträge	- 1.746.145			(- 7.070)
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen	<u>- 42.468</u>			(- 2)
		<u>- 1.788.613</u>		(- 7.072)
			420.291.168	(386.088)
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrück- erstattung			607.772	(477)
3. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus Beteiligungen		521.839		(155)
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	1.683.320			(1.709)
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	<u>140.389.459</u>			(134.289)
		142.072.779		(135.998)
c) Erträge aus Zuschreibungen		386.751		(5.185)
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen		41.065.220		(19.245)
e) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil		<u>1.957.722</u>		(-)
			186.004.311	(160.583)
4. Sonstige versicherungstechnische Erträge f.e.R.			4.312.235	(26.360)
5. Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag	125.059.888			(109.024)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>1.441.269</u>			(1.717)
		123.618.619		(107.307)
b) Veränderungen der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag	1.498.375			(3.951)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>325.200</u>			(- 1.118)
		<u>1.823.575</u>		(2.833)
			125.442.194	(110.140)
6. Veränderungen der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen				
- Deckungsrückstellung				
aa) Bruttobetrag		- 204.621.496		(- 193.843)
bb) Anteil der Rückversicherer		<u>5.390.338</u>		(- 2.180)
			-199.231.158	(- 196.023)
7. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunab- hängige Beitragsrückerstattungen f.e.R.			120.229.914	(111.040)
8. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb f.e.R.				
a) Abschlußaufwendungen	50.706.249			(86.805)
b) Verwaltungsaufwendungen	<u>7.288.368</u>			(7.336)
c) davon ab: Erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft		57.994.617		(94.141)
		<u>868.855</u>		(1.240)
			57.125.762	(92.901)
9. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen		2.642.500		(2.411)
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen		1.465.690		(1.140)
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen		13.399.426		(3.918)
d) Einstellungen in den Sonderposten mit Rücklageanteil		<u>-</u>		(4.148)
			17.507.616	(11.617)
10. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen			297	(-)
11. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen f.e.R.			85.089.924	(46.040)
12. Versicherungstechnisches Ergebnis f.e.R.			6.588.621	(5.747)
Übertrag:			6.588.621	(5.747)

Posten				
	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
Übertrag:			6.588.621	(5.747)
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung				
1. Sonstige Erträge		1.321.743		(925)
2. Sonstige Aufwendungen		<u>6.264.468</u>		(4.384)
			- 4.942.725	(- 3.459)
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			1.645.896	(2.288)
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag				
a) eigene	242.659			(764)
b) von der Obergesellschaft weiterbelastete Steuerumlage	<u>107.000</u>			(426)
		349.659		(1.190)
5. Sonstige Steuern		<u>96.237</u>		(99)
			445.896	(1.289)
6. Jahresüberschuß			1.200.000	(999)
7. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage			-	(200)
b) in andere Gewinnrücklagen		<u>200.000</u>		(-)
			200.000	(200)
8. Bilanzgewinn			1.000.000	(799)

ANHANG

BILANZIERUNGS-, ERMITTLUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Die **immateriellen Vermögensgegenstände** (EDV-Software) wurden zu Anschaffungskosten bewertet und über 1 bis 3 Jahre linear abgeschrieben.

Die **Grundstücke** und die Gebäude wurden mit den Anschaffungs- und Herstellungskosten vermindert um planmäßige Abschreibungen bewertet.

Die **Beteiligungen** wurden mit den Anschaffungskosten ausgewiesen.

Der Ansatz der **Aktien, Investmentanteile und anderen nicht festverzinslichen Wertpapiere, der Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere, der übrigen Ausleihungen** sowie **anderen Kapitalanlagen** erfolgte zu Anschaffungskosten oder niedrigeren Börsenkursen. Dabei wurde nach dem strengen Niederstwertprinzip verfahren. Sofern in früheren Jahren eine Abschreibung auf einen niedrigeren Wert erfolgte, wurde eine Zuschreibung vorgenommen, wenn diesen Vermögensgegenständen am Bilanzstichtag wieder ein höherer Wert beigemessen wurde. Die Zuschreibungen erfolgten bis zur Höhe der Anschaffungskosten oder auf den niedrigeren Börsenwert.

Die **Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen** sind zu Nennwerten bilanziert worden. Das Disagio wurde unter passiver Rechnungsabgrenzung ausgewiesen und laufzeitabhängig vereinnahmt.

Die Bilanzwerte der **Namenschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen** entsprechen den Nennwerten. Das Disagio wurde durch Rechnungsabgrenzung auf die Laufzeit verteilt.

Zero-Namenschuldverschreibungen in fremder Währung wurden mit den Anschaffungskosten zuzüglich der aus der Effektivzinsberechnung ermittelten Zinsforderung unter Einbeziehung des Devisenschlußkurs am Bilanzstichtag des Jahres der Anschaffung bzw. des Devisenkurs am jeweiligen Bilanzstichtag der Zinsaktivierung aktiviert. Zero-Schuldscheindarlehen wurden mit ihren Anschaffungskosten zuzüglich des jeweils aufgrund der kapitalabhängigen Zinsberechnung ermittelten Zinsanspruches aktiviert.

Die **Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine** sind zu Nennwerten bilanziert worden.

Die **Einlagen bei Kreditinstituten** wurden zum Nennwert angesetzt.

Die **Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice**n, für die ein Anlagestock nach § 54b VAG zu bilden ist, sind mit dem Zeitwert bewertet.

Die **Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft** sind zu Nennwerten abzüglich einer Pauschalabwertung für das latente Ausfallrisiko bilanziert worden.

Die **sonstigen Forderungen** und **sonstigen Vermögensgegenstände** wurden, soweit sie nicht die Betriebs- und Geschäftsausstattung betrafen, zu Nennwerten abzüglich notwendiger Einzelwertberichtigung angesetzt. Die Betriebs- und Geschäftsausstattung wurde zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, bilanziert. Die Abschreibungen wurden nach der linearen Methode ermittelt. Geringwertige Anlagegüter wurden im Jahr der Anschaffung voll abgeschrieben.

Unter den **aktiven Rechnungsabgrenzungsposten** wurden neben Vorauszahlungen für künftige Zeiträume hauptsächlich die noch nicht fälligen Zinsansprüche zu Nennwerten angesetzt.

Der **Sonderposten mit Rücklageanteil** ist gemäß § 52 Abs. 16 Satz 3 EStG gebildet worden.

Die Bemessung der **versicherungstechnischen Rückstellungen** erfolgte nach den folgenden Grundsätzen: Die **Beitragsüberträge** für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft wurden für jede Versicherung unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns einzeln berechnet, wobei die steuerlichen Bestimmungen gemäß dem Schreiben des Finanzministers NRW vom 30. April 1974 beachtet wurden. Die auf den Rückversicherer entfallenden Beitrags-

überträge wurden analog auf der Grundlage der Verträge mit dem Rückversicherer berechnet.

Die **Deckungsrückstellung** wurde für jede Versicherung unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns einzeln und nach versicherungsmathematischen Grundsätzen nach der prospektiven Methode ermittelt. Für den Altbestand im Sinne von § 11c VAG und Artikel 16 § 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG entsprachen die der Berechnung zugrunde liegenden Grundsätze und Rechnungsgrundlagen den genehmigten Geschäftsplänen. Für den Neubestand richteten sie sich nach § 341 f HGB sowie nach § 65 VAG und der zugehörigen Deckungsrückstellungsverordnung. Die Deckungsrückstellung für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft wurde ebenfalls einzeln und entsprechend den Rückversicherungsverträgen unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns berechnet.

Für Einmalbeitragsversicherungen und beitragsfrei gestellte Versicherungen sowie für Versicherungen mit tariflicher Beitragsfreistellung erfolgte eine gesonderte Berücksichtigung künftiger Kosten in der Deckungsrückstellung. Die sich daraus ergebende Verwaltungskostenrückstellung wurde in die Deckungsrückstellung eingestellt. Die Deckungsrückstellung wurde grundsätzlich unter Berücksichtigung implizit angesetzter Kosten berechnet. Die Deckungsrückstellung der Bonus-Renten wurde nach denselben Grundsätzen und mit denselben Rechnungsgrundlagen bestimmt wie die Deckungsrückstellung der zugehörigen Hauptversicherung.

Für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Altbestandes erfolgte mit Zustimmung des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen eine Angleichung der Deckungsrückstellung an die Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI; für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen des Neubestandes, die mit einem Rechnungszins in Höhe von 3,5 % oder 4 % kalkuliert wurden, erfolgte die Angleichung nach demselben Verfahren. Der Nachreservierungsaufwand wurde auf vier Jahre verteilt.

Für die Erwerbsunfähigkeits-(Zusatz)versicherungen, die mit einem Rechnungszins in Höhe von 4 % kalkuliert wurden, erfolgte ebenfalls eine Angleichung der Deckungs-

rückstellung an die Tafeln DAV 1998 E, DAV 1998 TE und DAV 1998 RE. Das Verfahren entspricht dem, das bei Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen angewandt wurde. Der Nachreservierungsaufwand wurde auf vier Jahre verteilt.

Die Rentenversicherungen des Altbestandes wurden mit Zustimmung des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen auf neue Rechnungsgrundlagen (inkl. 4 % Rechnungszins) umgestellt. Bereits im Rentenbezug befindliche Rentenversicherungen des Neubestandes mit alten Rechnungsgrundlagen wurden ebenfalls umgestellt. Für die übrigen Rentenversicherungen des Neubestandes mit alten Rechnungsgrundlagen erfolgte eine pauschale Angleichung der Deckungsrückstellung an neue Rechnungsgrundlagen gemäß VerBAV 11/1995. Die pauschale Anpassung wurde den Empfehlungen des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen und der Deutschen Aktuarvereinigung folgend auf 8 Jahre verteilt vorgenommen.

Für Versicherungen mit Todesfallcharakter wurden je nach Tarifgeneration die folgenden Sterbetafeln angesetzt: DAV 1994 T, Sterbetafel 1986, Sterbetafel 1960/62 und Sterbetafel 1924/26; für Versicherungen mit Erlebensfallcharakter die Sterbetafeln DAV 1994 R und 1987 R. Für das Berufsunfähigkeitsrisiko wurden je nach Tarifgeneration die Verbandstafeln 1990 (inkl. Reaktivierungswahrscheinlichkeiten und Invaliden-Sterbewahrscheinlichkeiten) oder die Tafeln gemäß Untersuchung 11 amerikanischer Gesellschaften aus den Jahren 1935–1939 zugrunde gelegt.

Für das Erwerbsunfähigkeitsrisiko wurden je nach Tarifgeneration aus den Tafeln DAV 1997 I, DAV 1997 TI und DAV 1997 RI abgeleitete Rechnungsgrundlagen oder die Tafeln DAV 1998 E, DAV 1998 TE bzw. DAV 1998 RE angesetzt. Für das Arbeitsunfähigkeitsrisiko wurden je nach Tarifgeneration aus den Richttafeln von Dr. Klaus Heubeck (1983) bzw. (1998) abgeleitete Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt.

Als Rechnungszins wurde je nach Tarifgeneration 4,0 %, 3,5 %, 3,25 % oder 3,0 % verwandt.

Bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung wurden einmalige Abschlußaufwendungen nach dem Zillmerverfahren berücksichtigt. Die jeweiligen Zillmersätze sind für den Altbestand in geschäftsplanmäßiger Höhe

festgelegt worden; für den Neubestand betragen die Zillmersätze maximal 3,5 % der Versicherungssumme bzw. 4 % der Beitragssumme.

Der Schlußüberschußanteilfonds wurde für jede Versicherung unter Berücksichtigung des individuellen technischen Versicherungsbeginns einzeln ermittelt.

Für den Altbestand erfolgte die Berechnung des Schlußüberschußanteilfonds nach geschäftsplanmäßig festgelegten Grundsätzen. Für den Neubestand wurde der Schlußüberschußanteilfonds gemäß § 28 Abs. 7 RechVersV berechnet; der Diskontierungssatz gemäß § 28 Abs. 7 in Höhe von 6,1 % p.a. wurde um einen Zuschlag in Höhe von 1 % p.a. zur Berücksichtigung vorzeitig fälliger Schlußüberschußanteile erhöht.

Die Deckungsrückstellung für Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird, wurde für jede Versicherung einzeln nach der retrospektiven Methode ermittelt. Die Berechnung erfolgte unter Beachtung des § 341f HGB sowie des § 65 VAG und der zugehörigen Deckungsrückstellungsverordnung. Die Deckungsrückstellung wurde grundsätzlich unter Berücksichtigung implizit angesetzter Kosten berechnet.

Die Bruttobeträge für die **Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle** wurden für die bis zum Bilanzstichtag eingetretenen und bis zum Zeitpunkt der Bestandsfeststellung bekanntgewordenen Versicherungsfälle einzeln ermittelt. Die bis zum Bilanzstichtag eingetretenen, aber erst nach der Bestandsfeststellung bekanntgewordenen Versicherungsfälle wurden aufgrund der Erfahrungen der Vergangenheit durch einen geschäftsplanmäßig festgelegten Zuschlag berücksichtigt. Die noch nicht abgewickelten Rückkäufe, Rückgewährbeträge und Austrittsvergütungen enthalten die bis zur Bestandsfeststellung bekanntgewordenen und das Berichtsjahr betreffenden geschäftsplanmäßigen Rückvergütungen, die bis zum Bilanzstichtag nicht mehr ausgezahlt worden sind. In der Rückstellung wurden Beträge für die Schadenregulierungsaufwendungen berücksichtigt.

Der Anteil des in Rückversicherung gegebenen Versicherungsgeschäfts wurde mit den entsprechenden Einzelsummen bewertet.

Die Bildung der **Rückstellung für Beitragsrückerstattung** erfolgte gemäß der Satzung und den geschäftsplanmäßig festgelegten Bestimmungen.

Die **anderen Rückstellungen** wurden nach folgenden Grundlagen gebildet:

Der Teilwert der **Pensionsverpflichtungen** wurde gemäß § 6a EStG nach versicherungsmathematischen Methoden auf der Basis eines Rechnungszinses von 6 % berechnet. Es wurden die Richttafeln von Dr. Klaus Heubeck (1998) unter Beachtung des BMF-Schreibens vom 18. Februar 1999, IV C 2–S 2176–13/99 verwendet.

Die **Steuerrückstellungen** und **sonstigen Rückstellungen** bemessen sich nach dem voraussichtlichen Bedarf und wurden in der Höhe angesetzt, die nach kaufmännischer Beurteilung notwendig war.

Die **Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft**, die **Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft** und die **sonstigen Verbindlichkeiten** wurden mit den Rückzahlungsbeträgen bewertet.

Die **Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft** ergaben sich auf Grundlage der Rückversicherungsverträge und wurden zum Rückzahlungsbetrag angesetzt.

Unter den **passiven Rechnungsabgrenzungsposten** wurde das Disagio aus Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen, Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen und Darlehen sowie im voraus empfangene Hypothekenzinsen und Mieten angesetzt.

Die **Währungsumrechnung** von Posten in fremder Währung erfolgte zum Stichtagskurs oder Durchschnittskurs der Anschaffungen unter Beachtung des Niederstwertprinzips.

ENTWICKLUNG DER AKTIVPOSTEN B, CI BIS III IM GESCHÄFTSJAHR 2000

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TDM	Zugänge TDM	Um- buchungen TDM	Abgänge TDM	Zuschrei- bungen TDM	Abschrei- bungen TDM	Bilanzwerte Geschäftsjahr TDM
B. Immaterielle Vermögensgegenstände							
1. Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs nach § 269 Abs. 1 Satz 1 HGB	-	-	-	-	-	-	-
2. entgeltlich erworbener Geschäfts- oder Firmenwert	-	-	-	-	-	-	-
3. sonstige immaterielle Vermögensgegenstände	454	306	-	-	-	310	450
4. Summe B.	454	306	-	-	-	310	450
C I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken							
	26.239	270	-	-	-	446	26.063
C II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen							
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-
2. Beteiligungen	6.051	18.082	-	-	-	-	24.133
3. Summe C II.	6.051	18.082	-	-	-	-	24.133
C III. Sonstige Kapitalanlagen							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	270.724	428.766	-	152.914	387	1.020	545.943
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	222.813	15.192	-	35.897	-	-	202.108
3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	272.379	27.247	-	11.370	-	-	288.256
4. Sonstige Ausleihungen							
a) Namensschuldverschreibungen	425.082	307.357	5.000	244.782	-	-	492.657
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	663.414	193.559	- 5.000	224.365	-	-	627.608
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	19.100	6.924	-	4.324	-	-	21.700
d) übrige Ausleihungen	216.155	53.785	-	49.894	-	-	220.046
5. Einlagen bei Kreditinstituten	14.163	-	-	2.345	-	-	11.818
6. Andere Kapitalanlagen	34.227	59.408	-	29.337	-	-	64.298
7. Summe C III.	2.138.057	1.092.238	-	755.228	387	1.020	2.474.434
insgesamt	2.170.801	1.110.896	-	755.228	387	1.776	2.525.080

ERLÄUTERUNGEN ZUR JAHRESBILANZ

Zu Aktiva C.

Die anschaffungswertbezogenen Kapitalanlagen (einschließlich Grundbesitz) weisen zum 31.12.2000 folgende Werte aus:

Buchwert	1.272,4 Mio. DM
Zeitwert	1.343,4 Mio. DM

Die zum Nennwert bilanzierten Kapitalanlagen sind in diesen beiden Werten nicht enthalten. Bei der Ermittlung der Zeitwerte wurden in Abhängigkeit von der jeweiligen Anlageart verschiedene Bewertungsmethoden angewandt. Die Bewertung des Grundbesitzes erfolgte grundsätzlich nach dem Ertragswertverfahren. Alle am 31.12.1997 vorhandenen Grundstücksobjekte waren zu diesem Termin neu bewertet worden. Die Beteiligungen wurden aufgrund des zeitnahen Erwerbes zu Anschaffungskosten angesetzt. Dividendenwerte als auch die zu Anschaffungskosten bilanzierten festverzinslichen Wertpapiere wurden mit den Börsenjahresabschlusskursen bewertet. Die Zeitwerte der übrigen Ausleihungen und stillen Beteiligungen i. S. des KWG wurden gemäß § 56 RechVersV auf der Grundlage der Rendite-Struktur-Kurve zu marktüblichen Konditionen ermittelt. Die Zeitwertermittlung der Zero-Schuldscheindarlehen und Partizipationspapiere erfolgte anhand der durch die jeweils emittierenden Banken mitgeteilten Jahresabschlusskurse. Bei auf fremde Währung lautende Kapitalanlagen wurde der entsprechende Wechselkurs zum Jahresende in die Zeitwertermittlung einbezogen.

Zu Aktiva C. III.

Die **übrigen Ausleihungen** beinhalten ausschließlich Namensgenußscheine.

Die **anderen Kapitalanlagen** setzen sich aus stillen Beteiligungen i. S. des KWG, Unicapital Private Equity Fonds und Partizipationspapieren zusammen.

Zu Aktiva D.

Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice

Zusammensetzung des Anlagestocks

Bezeichnung	Anteils-einheiten Anzahl	Bilanzwert zum 31.12.2000
Monega Ertrag	3,5730	343
Monega Wachstum	95,0502	8.490
Monega Chance	163,8167	13.966
Monega World	22,0337	1.864
gesamt		24.663

Zu Aktiva E. I.

Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft

Die Forderungen an Versicherungsnehmer bestehen aus:

a) fällige Ansprüche	13.805.277 DM
b) noch nicht fällige Ansprüche	55.409.179 DM

Zu Passiva A. I.

Gezeichnetes Kapital

Das gezeichnete Kapital ist in 14.000 Namensaktien über einen Nennwert von je 1.000 DM eingeteilt.

Zu Passiva A. III.

Gewinnrücklagen

2. andere Gewinnrücklagen	
Stand am 31.12.1999	290.000 DM
Zuführung	200.000 DM
Stand am 31.12.2000	490.000 DM

Zu Passiva B.

Genußrechtskapital

Die Genußrechte auf ein Genußkapital in Höhe von 4.000.000 DM wurden 1994 für die Dauer von fünf Jahren, beginnend mit dem Wirtschaftsjahr 1995, zur Stärkung der Eigenmittel ausgegeben. Die Frist verlängert sich um jeweils zwei Jahre, wenn das Genußrecht nicht mindestens zwei Jahre vor Fristablauf gekündigt wird.

Zu Passiva D. IV.**Versicherungstechnische Rückstellungen**

Bruttorückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung	
Stand am 31.12.1999	186.766.350 DM
Zuführung	120.229.914 DM
Entnahme	90.158.329 DM
Stand am 31.12.2000	216.837.935 DM

Von dieser Rückstellung sind für laufende Überschußanteile 94,6 Mio. DM und für Schlußüberschußanteile 3,6 Mio. DM bereits festgelegt, aber noch nicht zugeteilt. Darüber hinaus entfallen auf den Schlußüberschußanteilfonds 44,5 Mio. DM.

Die Überschußbeteiligung der Versicherungsnehmer ist im einzelnen im Anschluß an die Sonstigen Angaben dieses Berichtes dargestellt.

Zu Passiva H. I.**Andere Verbindlichkeiten**

Die Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern für gutgeschriebene Überschußanteile betragen 587.644.275 DM.

Zu Passiva I.**Rechnungsabgrenzungsposten**

Disagio aus Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen, Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen und Darlehen in Höhe von 614.120 DM.

ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**Erläuterungen zum selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft**

Positionen	Vorjahr TDM	Geschäftsjahr TDM
gebuchte Bruttobeiträge		
– Einzelversicherungen	396.228	424.003
– Kollektivversicherungen	5.730	6.271
gebuchte Bruttobeiträge		
– laufende Beiträge	385.354	419.624
– Einmalbeiträge	16.604	10.650
gebuchte Bruttobeiträge		
– mit Gewinnbeteiligung	401.593	429.692
– ohne Gewinnbeteiligung	365	537
– für Verträge, bei denen das Kapitalanlageisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	–	45
Rückversicherungssaldo	– 6.906	– 861

Der Rückversicherungssaldo wird ermittelt aus verdienten Rückversicherungsbeiträgen abzüglich Beteiligung des Rückversicherers an den Bruttoaufwendungen für

Versicherungsfälle, den Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb und der Veränderung des Anteils der Rückversicherer an der Brutto-Deckungsrückstellung.

Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personal-Aufwendungen

	Vorjahr TDM	Geschäftsjahr TDM
1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	72.463	34.149
2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB	–	–
3. Löhne und Gehälter	421	519
4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	–	–
5. Aufwendungen für Altersversorgung	526	411
6. Aufwendungen insgesamt	73.410	35.079

Im Berichtsjahr betragen die Bezüge des Vorstandes 551.969 DM. Die Ruhegehälter früherer Vorstandsmitglieder bzw. Hinterbliebener beliefen sich auf 228.251 DM. Für diesen Personenkreis war am 31.12.2000 eine

Pensionsrückstellung von 1.961.500 DM bilanziert. Die Vergütungen des Aufsichtsrates beliefen sich auf 257.075 DM. Die Beiratsbezüge betragen 62.500 DM.

SONSTIGE ANGABEN

Die Aufstellungen der Mitglieder des Geschäftsführungsorgans, des Aufsichtsrates sowie des Beirats befinden sich vor dem Lagebericht dieses Berichts.

Unser Unternehmen verfügt nicht über eigenes Personal.

Es bestanden am Bilanzstichtag finanzielle Verpflichtungen in Höhe von 100,8 Mio. DM aus offenen Vorkäufen.

An unserer Gesellschaft ist zum Bilanzstichtag der DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungsverein a.G., Köln, mit 100 % beteiligt.

Name und Sitz des Mutterunternehmens:

DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung
Lebensversicherungsverein a.G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bahn AG
Zentrale, Riehler Straße 190, 50735 Köln

Der Konzernabschluß ist bei der DEVK Zentrale erhältlich.

ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG DER VERSICHERUNGSNEHMER

Die Versicherungsnehmer werden bedingungsgemäß an den erwirtschafteten Überschüssen beteiligt. Dazu werden gleichartige Versicherungen in Abrechnungsverbänden bzw. Bestandsgruppen zusammengefaßt und diesen die entstandenen Überschüsse verursachungsgerecht zugeordnet.

Die einzelne Versicherung erhält Anteile an den Überschüssen ihres zugehörigen Abrechnungsverbandes bzw. ihrer zugehörigen Bestandsgruppe. Grundsätzlich können diese Überschußanteile als jährliche Anteile zugeteilt werden und/oder einmalig als Schluß- bzw. Schlußüberschußzahlung ausgezahlt werden. Abhängig von der jeweiligen Art der Zuteilung gliedert sich der laufende Überschußanteil in einen Zinsüberschußanteil und in einen Summenüberschußanteil bzw. Grund- und Risikoüberschußanteil.

Je nach Tarifart und Wahl des Versicherungsnehmers können die Überschußanteile wie folgt verwendet werden:

Verzinsliche Ansammlung

Die jährlichen Überschußanteile werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt oder bei Rentenversicherungen nach Ablauf der Aufschubzeit auch zur Rentenerhöhung verwendet.

Beitragsvorwegabzug

Die jährlichen Überschußanteile werden ganz oder teilweise auf den zu zahlenden Beitrag angerechnet.

Dynamisches Bonussystem

Die jährlichen Überschußanteile werden als Einmalbeitrag zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet. Diese Einmalbeitragsversicherungen sind ihrerseits wiederum überschußberechtigt.

Leistungsbonus

Die jährlichen Überschußanteile werden dazu verwendet, im Leistungsfall die garantierte Versicherungsleistung zu erhöhen. Die Höhe dieser Zusatzleistung bleibt so lange unverändert, wie sich die Überschußbeteiligung nicht ändert.

Schlußüberschußanteil

Sofern keine jährlichen Überschußanteile vorgesehen sind, kann bei Beendigung bzw. Beitragsfreistellung der Versicherung ein Schlußüberschußanteil gewährt werden. Je nach Tarifgruppe kann ein Schlußüberschußanteil auch zusätzlich zu einer laufenden Überschußbeteiligung gezahlt werden. In diesem Fall wird bei Tod oder Kündigung bzw. Beitragsfreistellung – gegebenenfalls erst nach Ablauf einer Wartezeit – ein reduzierter Schlußüberschußanteil fällig.

Direktgutschrift

Je nach bedingungsgemäßer oder geschäftsplanmäßiger Festlegung wird aus dem im betreffenden Jahr erwirtschafteten Geschäftsergebnis ein Teil des laufenden Überschußanteils als Direktgutschrift gewährt.

ÜBERSICHT ÜBER DIE ABRECHNUNGSVERBÄNDE UND BESTANDSGRUPPEN SOWIE DER ZUGEHÖRIGEN TARIFGRUPPEN (TGR)

Tarife bis 1995

A) Abrechnungsverband „Einzelkapitalversicherungen“ (NK)

- TGR 1: Tarife II N–VII N (TKZ 222–227); TKZ = Tariffkennziffer
TGR 2: Tarif III N F (TKZ 303)
TGR 3: Tarife N 2, N 3, N 5, N 7 (TKZ 822–827, 922–925)
TGR 4: Tarife N 2F, N 3F, N 1V, N 2V, N 3V (TKZ 802–813, 902–913)
TGR 5: Tarife VIII N, IX N (TKZ 228, 229, 288, 289)
TGR 6: Tarife N 8, N 9 (TKZ 888, 889, 898, 899, 988, 989, 998, 999)
TGR 7: Tarife N 8 RS A (TKZ 880, 980)
TGR 8: Tarife N R1, N R2, N R3 (TKZ 431–434, 441–443)

B) Abrechnungsverband „Vermögensbildungsversicherungen“ (NV)

- TGR 1: Tarife III N VW, V N VW, VII N VW (TKZ 253–257)
TGR 2: Tarife NVW 3, NVW 5, NVW 7 (TKZ 853–857, 953, 955)

C) Abrechnungsverband „Bauspar-Risikoversicherungen“ (NB)

- TGR 1: Tarife N 8 BS (TKZ 890, 990)

D) Zusatzversicherungen

- TGR 1: Tarife BUZ 1 N, BUZ 2 N, N BUZ 1, N BUZ 2 (TKZ 233–238, 833–838, 935, 936)
TGR 2: Tarife NBUZ 1, NBUZ 2, NBUZ 2A (TKZ 873–878, 975–978)
TGR 3: Tarife UZV N, UZV N F
TGR 4: Tarife NRZV 8, NRZV 9 (TKZ 868, 869, 968, 969)

Tarife ab 1995

E) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Todesfallcharakter“ (111)

- TGR 1: Tarife N 2, N 3, N 5, N 7, NVW 3, NVW 5, NVW 7 (TKZ 1622–1627, 1722–1725, 1653–1657, 1753, 1755)
TGR 2: Tarife N 2, N 3, N 5, N 7, NVW 3, NVW 5, NVW 7
(TKZ 2622, 2623, 2625, 2627, 2722, 2723, 2725, 2653–2657, 2753, 2755)
TGR 3: Tarif N E4 (TKZ 2624, 2724)
TGR 4: Tarife N 2, N 3, N E4, N 5, N 7, NVW 3, NVW 5, NVW 7 (TKZ 3622–3627, 3722–3727, 3653–3657, 3753–3757)

F) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Risikoversicherung“ (112)

- TGR 1: Tarife N 8, N 9 (TKZ 1698, 1699, 1798, 1799)
TGR 2: Tarife N 4K, N 6K, N 8K, N 9K (TKZ 2694, 2696, 2698, 2699, 2794, 2796, 2798, 2799)
TGR 3: Tarife N 4K, N 6K (TKZ 2694, 2696, sofern jeweils eine männliche und eine weibliche Person versichert sind)
TGR 4: Tarife N 4K, N 6K, N 8K, N 9K (3694, 3696, 3698, 3699, 3794, 3796, 3798, 3799)
TGR 5: N 4K, N 6K (3694, 3696, sofern jeweils eine männliche und eine weibliche Person versichert sind)

G) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“ (113)

- TGR 1: Tarife N R1, N R2, N R3, N R3U, NHRZ (TKZ 1631–1634, 1662–1664, 1731–1734, 1762–1764)
TGR 2: Tarife N R1, N R2, N R3, N R3U, NHRZ (TKZ 2631–2634, 2662–2664, 2731–2734, 2762–2764)
TGR 3: Tarife N R1, N R2, N R3, N R3U, NHRZ (TKZ 3631–3634, 3662–3664, 3731–3734, 3762–3764)

H) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Berufsunfähigkeitsversicherung“ (114)

TGR 1: Tarife N EU, N EU A (TKZ 2638, 2738)
 TGR 2: Tarife N EU, N EU A (TKZ 3638, 3738)

I) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Kollektiv-Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegendem Todesfallcharakter“ (121)

TGR 1: Tarife N 2F, N 3F, N 1V, N 2V, N 3V (TKZ 1602–1613, 1702–1713)
 TGR 2: Tarife N2, N3, N5, N7 (TKZ 1802–1807, 1902–1905)
 TGR 3: Tarife N 2R, N 3R, N 5R, N 7R (TKZ 2802–2807, 2902–2905)
 TGR 4: Tarif N E4 R (TKZ 2804, 2904)
 TGR 5: Tarife N 2F, N 3F (TKZ 2602, 2603, 2702, 2703)
 TGR 6: Tarife N 2V, N 3V (TKZ 2812, 2813, 2912, 2913)
 TGR 7: Tarife N 8F (TKZ 2608, 2708)
 TGR 8: Tarife N 2R, N 3R, N E4R, N 5R, N 7R (TKZ 3802–3807, 3902–3907)
 TGR 9: Tarife N 2F, N 3F (TKZ 3602, 3603, 3702, 3703)
 TGR 10: Tarife N 2V, N 3V (TKZ 3812, 3813, 3912, 3913)
 TGR 11: Tarife N 8F (TKZ 3608, 3708)

J) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Bauspar-Risikoversicherung“ (122)

TGR 1: Tarife N 8 BS (TKZ 1690, 1790)
 TGR 2: Tarife N 8 BS (TKZ 2690, 2790)
 TGR 3: Tarife N 8 BS (TKZ 3690, 3790)

K) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Restschuldversicherung“ (123)

TGR 1: Tarife N 8 RS A (TKZ 1680, 1780)
 TGR 2: Tarife N 8 RS, N 9 RS, NAUZ (TKZ 2680, 2681, 2780, 2781, 2679, 2779)
 TGR 3: Tarife N 8 RS, N 9 RS, NAUZ (TKZ 3680, 3681, 3780, 3781, 3679, 3779)

L) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Übrige Kollektivversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung“ (125)

TGR 1: Tarife NR1R, NR2R, NHRZR (TKZ 2831, 2832, 2862, 2931, 2932, 2962)
 TGR 2: Tarif NR1F (TKZ 2841, 2941)
 TGR 3: Tarife NR1R, NR2R, NHRZR (TKZ 3831, 3832, 3862, 3931, 3932, 3962)
 TGR 4: Tarif NR1F (TKZ 3841, 3941)
 TGR 5: Tarif NR1V (TKZ 3611, 3711)

M) Abrechnungsverband/Bestandsgruppe „Fondsgebundene Lebensversicherung“ (131)

TGR 1: Tarife NF1, NF2, NF3, NF4 (TKZ 4624, 4724)

N) Zusatzversicherungen

TGR 1: Tarife NBUZ 1, NBUZ 2, NBUZ 2A (TKZ 1673–1678, 1773–1778)
 TGR 2: Tarife NBUZF 1, NBUZF 2, NBUZF 2A (TKZ 2671, 2672, 2771, 2772)
 TGR 3: Tarife NBUZ 1, NBUZ 2, NBUZ 2A (TKZ 3673, 3674, 3773, 3774)
 TGR 4: Tarife NBUZF 1, NBUZF 2, NBUZF 2A (TKZ 3671, 3672, 3771, 3772)
 TGR 5: Tarife NBUZR 1, NBUZR 2, NBUZR 2A (TKZ 3873, 3874, 3973, 3974)
 TGR 6: Tarife NRZV 8, NRZV 9 (TKZ 1668, 1669, 1768, 1769)
 TGR 7: Tarife NEUZ 1, NEUZ 2, NEUZ 2A (2677, 2678, 2777, 2778)
 TGR 8: Tarife NEUZ 1, NEUZ 2, NEUZ 2A (3677, 3678, 3777, 3778)

Für das **Geschäftsjahr 2001** wurde folgende Überschußbeteiligung festgelegt:

TARIFE BIS 1995

A. Abrechnungsverband „Einzelkapitalversicherungen“

1. Tarifgruppen 1–4

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil			Beitragsvorwegabzug in % der Versicherungssumme jährl./monatl.
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungs- summe	Zinsüberschußanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens männl./ weibl. Versicherte	
1	5,73	4,25	14/16	–
2	4,98	4,25	14/16	–
3	4,48	3,50	10	4,19/0,36
4	3,73	3,50	10	3,49/0,30

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Der Zinsüberschußanteil wird für beitragsfreie Versicherungen der Tarifgruppen 1 und 2 um 0,25 Prozentpunkte gekürzt.
- c) Wird ein Beitragsvorwegabzug vereinbart, entfällt der Summenüberschußanteil.
- d) Bei Versicherungen auf verbundene Leben ist der Schlußüberschußanteil für männliche Versicherte maßgebend.

2. Tarifgruppen 5–7

Tarifgruppe	Schlußzahlung		Leistungsbonus in % der maßgeb. Bruttobeitrags
	in % der maßgeb. Beitragssumme männl./weibl. Versicherte	in % der fälligen Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	
5	47/52	73/88	–
6	–	55	35
7	–	28	–

3. Tarifgruppe 8

Diese Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,0 % des maßgebenden Deckungskapitals. Im Rentenbezug werden diese als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem obengenannten Zinsüberschußanteil.

B. Abrechnungsverband „Vermögensbildungsversicherungen“

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil		
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungs- summe	Zinsüberschußanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens männl./ weibl. Versicherte
1	3,73	4,25	14/16
2	4,48	3,50	10

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Der Zinsüberschußanteil wird für beitragsfreie Versicherungen der Tarifgruppe 1 um 0,25 Prozentpunkte gekürzt.
- c) Bei Versicherungen auf verbundene Leben ist der Schlußüberschußanteil für männliche Versicherte maßgebend.

C. Abrechnungsverband „Bauspar-Risikoversicherungen“

Diese Versicherungen erhalten als laufenden Überschußanteil einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 40 % des maßgebenden Bruttobeitrags.

D. Zusatzversicherungen

1. Tarifgruppe 1

1.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Tarifgruppe	Schlußzahlung in % der maßgeblichen gezahlten Beiträge	
	für Versicherungsjahre, die ab dem 1. Juli 2001 beginnen	für frühere Versicherungsjahre
1	5, 8, 12, 20, 25, 32	10, 25, 30, 35

Anmerkungen:

Die Schlußzahlung wird wie folgt festgelegt:

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001</p> <p>5 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 34 Jahre</p> <p>8 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 34 Jahre und Endalter von 60 Jahren oder mehr Jahren</p> <p>12 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 34 Jahre und Endalter bis einschließlich 59 Jahren</p> <p>b) Für frühere Versicherungsjahre</p> <p>10 %: a) Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 30 Jahre und Endalter von 60 Jahren oder mehr</p> <p>b) Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 40 Jahre</p> <p>25 %: a) Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 30 Jahre und Endalter bis einschließlich 59 Jahren</p> | <p>20 %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 25 Jahre und Endalter von 60 Jahren oder mehr</p> <p>25 %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 25 Jahre und Endalter bis einschließlich 59 Jahren</p> <p>32 %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 25 Jahre</p> <p>b) Männliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 30 Jahre und Endalter von 60 Jahren oder mehr</p> <p>c) Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter über 30 Jahre bis einschließlich 40 Jahre</p> <p>30 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 30 Jahre und Endalter bis einschließlich 59 Jahren</p> <p>35 %: Weibliche Versicherte mit Eintrittsalter bis einschließlich 30 Jahre</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

1.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 4 % des maßgebliche Deckungskapitals. Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem).

Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

2. Tarifgruppe 2

2.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

- a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:
Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in % der versicherten Leistung oder

einen Beitragsvorwegabzug in % des überschußberechtigten Bruttobeitrags gemäß nachstehender Tabelle:

	Beitragsvorwegabzug	Leistungsbonus
Männliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 59 Jahren	5 %	5 %
a) Männliche Versicherte mit Endalter über 59 Jahren sowie b) Weibliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 54 Jahren	15 %	18 %
Weibliche Versicherte mit Endalter über 54 Jahren	25 %	33 %

- b) Für frühere Versicherungsjahre:
Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 18 % der versicherten Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 15 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

2.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,5 % des überschußberechtigten Deckungskapitals. Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet

(dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

3. Tarifgruppe 3

Versicherungen, denen ein monatlicher Tarifbeitrag von mehr als 0,08 DM je 1.000 DM UZV-Versicherungssumme zugrunde liegt, erhalten einen Leistungsbonus.

Monatlicher Tarifbeitrag pro 1.000 DM UZV-Versicherungssumme	Leistungsbonus in % der fälligen UZV-Versicherungssumme
0,10 DM	25
0,12 DM	50

4. Tarifgruppe 4

Diese Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 55 % der fälligen Versiche-

rungsleistung oder einen Beitragvorwegabzug in Höhe von 35 % des maßgebenden Bruttobeitrags.

TARIFE AB 1995

E. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Todesfallcharakter“

1. Tarifgruppen 1–2

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil			Beitragvorwegabzug	Reduzierter Summenüberschußanteil
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Zinsüberschußanteil in % des überschußber. Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens		
1	3,58	3,50	10	3,34/0,29	–
2	2,71/2,51	3,00	10	1,17/0,10	1,46/1,26

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Bei Beitragvorwegabzug wird statt des vollen Summenüberschußanteils nur der reduzierte Summenüberschußanteil gewährt.
- c) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase ist der Summenüberschußanteil während der Abrufphase gleich Null.
- d) Bei Versicherungen auf verbundene Leben sind die (reduzierten) Summenüberschußanteile für männliche Versicherte maßgebend.

2. Tarifgruppe 3

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil			Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Risikoüberschußanteil in % des Risikobeitrages	Zinsüberschußanteil in % des überschußberechtigten Deckungskapitals	
3	1,80	30	3,0	16

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschußanteil.
- b) Der Summenüberschußanteil wird frühestens ab dem 3. Versicherungsjahr fällig.
- c) Der Risikoüberschußanteil beträgt höchstens 1‰ der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.

3. Tarifgruppe 4

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug	
	Grundüberschussanteil in % des überschussberechtigten Beitrags	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrags	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)	jährl./monatl. in % des Beitrags
4	2,70	32	3,75	10 + 0,4 * t jedoch max. 30	2,50/2,60

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschussanteil. Person (bei Tarif N7 der älteren versicherten Person) berücksichtigt.
- b) Der Risikoüberschussanteil beträgt höchstens 3% für Männer bzw. 6% für Frauen der unter Risiko stehenden Versicherungssumme. d) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase sind der Grund- und Risikoüberschussanteil während der Abrufphase gleich Null.
- c) Beim Schlussüberschussanteil werden nur die beitragspflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten

F. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Risikoversicherung“

Tarifgruppe	Leistungsbonus		Beitragsvorwegabzug
	in % der fälligen Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte		
1	55		35
2	43/18		30/15
3	30		23
4	43/18		30/15
5	30		23

Bedingungsgemäß kann bei den Tarifgruppen 2–5 auch vereinbart werden, daß der Beitragsvorwegabzug nicht

mit dem fälligen Beitrag verrechnet, sondern verzinslich angesammelt wird.

G. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“

1. Tarifgruppen 1–2

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil		
	Grundüberschussanteil in % der Jahresrente	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens
1	–	0,5	–
2	1,0	3,0	10

2. Tarifgruppe 3

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug
	Grundüberschussanteil in % des überschussberechtigten Beitrags	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)	
3	2,70	3,75	7 + 0,1 * t jedoch max. 20	2,50/2,60

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Grund- und keinen Schlussüberschussanteil. c) Anstelle des dynamischen Bonussystems kann auch die Barauszahlung der laufenden Zinsüberschussanteile vereinbart werden.
- b) Im Rentenbezug werden die laufenden Zinsüberschussanteile als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem obengenannten Zinsüberschussanteil. d) Bei Tarifgruppe 1 kann bedingungsgemäß auch die Zahlung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) vereinbart werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist von der Bemessung der Überschussbeteiligung

(Zinsüberschußanteile) und von dem rechnungsmäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig.

- e) Bei Tarifgruppe 2 und 3 kann bedingungsgemäß auch ein Teil der Zinsüberschußanteile zur Finanzierung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) verwendet werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist vom rechnungsmäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig. Der andere Teil der Überschussanteile wird dann als Einmalbeitrag zur

Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem).

- f) Im Rentenbezug erhalten Versicherungen der Tarifgruppe 1 laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,0 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.
g) Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag mit Beginn ab 2000 wird der Zinsüberschußanteil um 1 Prozentpunkt gekürzt.
h) Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen erhalten keinen Grundüberschußanteil.

H. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Berufsunfähigkeitsversicherung“

1. Tarifgruppe 1

1.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Tarifgruppe	Leistungsbonus in % der versicherten Leistung	
	für Versicherungsjahre, die ab dem 1. Juli 2001 beginnen	für frühere Versicherungsjahre
1	3, 14, 29, 43	10

Anmerkungen:

Der Leistungsbonus wird wie folgt festgelegt:

- a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

3 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 19 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 54 Jahren

14 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter unter 20 Jahre **oder** Endalter über 54 Jahren

29 %: Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer unter 25 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 59 Jahren

43 %: Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer über 24 Jahre **oder** Endalter über 59 Jahren

- b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 10 % der versicherten Leistung.

1.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Der Zinsüberschußanteil wird zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet (dynamisches Bonussystem).

2. Tarifgruppe 2

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 40 % der versicherten Leistung.

Nach Eintritt des Versicherungsfalles erhalten die Versicherungen laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,75 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Der Zinsüberschußanteil wird zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet (dynamisches Bonussystem).

I. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Kollektiv-Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegendem Todesfallcharakter“

1. Tarifgruppen 1–3 und 5–6

Tarifgruppe	laufender Überschußanteil			Beitragsvorwegabzug	Reduzierter Summenüberschußanteil
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Zinsüberschußanteil in % des überschußber. Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens		
1	3,73	3,50	10	3,49/0,30	–
2	3,58	3,50	10	3,34/0,29	–
3	2,71/2,51	3,00	10	1,17/0,10	1,46/1,26
5	1,81/1,61	3,00	10	–	–
6	0,71/0,51	3,00	10	–	–

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Summen- und keinen Schlußüberschußanteil.
- b) Bei Beitragsvorwegabzug wird statt des vollen Summenüberschußanteils nur der reduzierte Summenüberschußanteil gewährt.
- c) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase ist der Summenüberschußanteil während der Abrufphase gleich Null.
- d) Bei Versicherungen auf verbundene Leben sind die (reduzierten) Summenüberschußanteile für männliche Versicherte maßgebend.

2. Tarifgruppe 4

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Schlußüberschußanteil in % des Ansammlungsguthabens
	Summenüberschußanteil in % der Versicherungssumme männl./weibl. Versicherte	Risikoüberschußanteil in % des Risikobeitrages	Zinsüberschußanteil in % des überschußberechtigten Deckungskapitals	
4	1,80	30	3,0	16

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschußanteil.
- b) Der Summenüberschußanteil wird frühestens ab dem 3. Versicherungsjahr fällig.
- c) Der Risikoüberschußanteil beträgt höchstens 1% der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.

3. Tarifgruppen 8–10

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil				Beitragsvorwegabzug jährl./monatl. in % des Beitrags
	Grundüberschußanteil in % des überschuß- berechtigten Beitrags	Risikoüberschußanteil in % des Risikobeitrags	Zinsüberschußanteil in % des überschuß- berechtigten Deckungskapitals	Schlußüberschußanteil in % des Ansamm- lungsguthabens (t = Beitragszahlungs- dauer)	
8	2,70	32	3,75	10 + 0,4 *t jedoch max. 30	2,50/2,60
9	2,00	32	3,75	10 + 0,3 *t jedoch max. 25	–
10	2,50	–	3,75	10 + 0,3 *t jedoch max. 25	2,35/2,40

Anmerkungen:

- a) Beitragsfreie Versicherungen erhalten nur einen Zinsüberschußanteil.
- b) Der Risikoüberschußanteil beträgt höchstens 3% für Männer bzw. 6% für Frauen der unter Risiko stehenden Versicherungssumme.
- c) Beim Schlußüberschußanteil werden nur die beitragspflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten Person (bei Tarif N7R der älteren versicherten Person, Tarifgruppe 8) berücksichtigt.
- d) Bei Versicherungen mit steigenden Leistungen in der Abrufphase ist der Grund- und Risikoüberschußanteil während der Abrufphase gleich Null.

4. Tarifgruppen 7 und 11

Als laufender Überschussanteil wird ein Beitragsvorwegabzug in Höhe von 30 % des Bruttobeitrags gewährt.

J. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Bauspar-Risikoversicherung“

Die Versicherungen der Tarifgruppe 1 erhalten als laufenden Überschussanteil einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 40 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags. Versicherungen der Tarifgruppe 2 und 3 erhalten als laufen-

den Überschussanteil einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 35 % (Männer) bzw. 27 % (Frauen) des überschußberechtigten Bruttobeitrages.

K. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Restschuldversicherung“

1. Tarifgruppe 1

Diese Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 28 % der fälligen Versicherungsleistung.

2. Tarifgruppen 2 und 3

Diese Versicherungen erhalten als Überschussanteil einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 10 % des überschussberechtigten Bruttoeinmalbeitrages.

L. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Übrige Kollektivversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung“

1. Tarifgruppen 1–2

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil		
	Grundüberschussanteil in % der Jahresrente	Zinsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansammlungsguthabens
1	1,0	3,0	10,0
2	–	3,0	10,0

2. Tarifgruppen 3–5

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil			Beitragsvorwegabzug jährl./monatl. in % des überschuss- berechtigten Beitrags
	Grundüberschussanteil in % des überschuss- berechtigten Beitrags	Zinsüberschussanteil in % des über- schussberechtigten Deckungskapitals	Schlussüberschussanteil in % des Ansamm- lungsguthabens (t = Beitragszahlungsdauer)	
3	2,70	3,75	7 + 0,1 *t jedoch max. 20	2,50/2,60
4	2,00	3,75	6 + 0,1 *t jedoch max. 13	–
5	2,50	3,75	6 + 0,1 *t jedoch max. 13	2,35/2,40

Anmerkungen:

- Beitragsfreie Versicherungen erhalten keinen Grund- und keinen Schlussüberschussanteil.
- Im Rentenbezug werden die laufenden Zinsüberschussanteile als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem). Der Erhöhungsprozentsatz entspricht dem oben genannten Zinsüberschussanteil. Anstelle des dynamischen Bonussystems kann auch die Barauszahlung der laufenden Zinsüberschussanteile vereinbart werden. Bedingungsgemäß kann auch ein Teil der Zinsüberschussanteile zur Finanzierung einer gleichbleibenden Zusatzrente (Leistungsbonus) verwendet werden. Die Höhe dieser Überschussrente ist vom rechnungs-
mäßigen Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung abhängig. Der andere Teil der Zinsüberschussanteile wird dann als Einmalbeitrag zur Erhöhung der maßgebenden Jahresrente verwendet (dynamisches Bonussystem).
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag mit Beginn ab 2000 wird der Zinsüberschussanteil um 1 Prozentpunkt gekürzt.
- Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen erhalten keinen Grundüberschussanteil.
- In den Tarifgruppen 4 und 5 werden beim Schlussüberschussanteil nur die beitragspflichtigen Jahre bis zum Alter 65 der versicherten Person berücksichtigt.

M. Abrechnungsverband/Bestandsgruppe

„Fondsgebundene Lebensversicherung“

1. Tarifgruppe 1

Tarifgruppe	laufender Überschussanteil		
	Grundüberschussanteil in % des überschuss- berechtigten Beitrags	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrags	Fondsüberschussanteil in % des überschussberechtigten Deckungskapitals
1	–	32	–

Anmerkungen:

a) Bei beitragsfreien Versicherungen wird der Grundüberschußanteil in Prozent der Stückkosten bemessen.

b) Die Überschußanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und dem Deckungskapital gutgeschrieben.

N. Zusatzversicherung

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in % der versicherten Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in % des überschußberechtigten

Bruttobeitrags gemäß nachstehender Tabelle:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

1. Tarifgruppe 1		
1.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls		
	Beitragsvorwegabzug	Leistungsbonus
Männliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 59 Jahren	5 %	5 %
a) Männliche Versicherte mit Endalter über 59 Jahren sowie b) Weibliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 54 Jahren	15 %	18 %
Weibliche Versicherte mit Endalter über 54 Jahren	25 %	33 %

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 18 % der versicherten

Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 15 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

1.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,5 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet

(dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in % der versicherten Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in % des überschußberechtigten

Bruttobeitrags gemäß nachstehender Tabelle:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

2. Tarifgruppe 2		
2.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls		
	Beitragsvorwegabzug	Leistungsbonus
Männliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 59 Jahren	5 %	5 %
a) Männliche Versicherte mit Endalter über 59 Jahren sowie b) Weibliche Versicherte mit Endalter bis einschließlich 54 Jahren	15 %	18 %
Weibliche Versicherte mit Endalter über 54 Jahren	25 %	33 %

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 18 % der versicherten

Leistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 15 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

2.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,0 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf.

zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

3. Tarifgruppen 3–5

3.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 11 % für Männer bzw. 18 % für Frauen der versicherten Leistung oder einen Beitrags-

vorwegabzug in Höhe von 10 % für Männer bzw. 15 % für Frauen des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

3.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,75 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem).

Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil (ggf. zusammen mit dem Leistungsbonus) verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

4. Tarifgruppe 6

Die Versicherungen erhalten je nach Vereinbarung einen Leistungsbonus in Höhe von 55 % der fälligen Versicherungsleistung oder einen Beitragsvorwegabzug in Höhe von 35 % des überschußberechtigten Bruttobeitrags.

5. Tarifgruppe 7

5.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Tarifgruppe	Leistungsbonus in % der versicherten Leistung	
	für Versicherungsjahre, die ab dem 1. Juli 2001 beginnen	für frühere Versicherungsjahre
7	7, 17, 27, 43	10

Anmerkungen:

Der Leistungsbonus wird wie folgt festgelegt:

a) Für Versicherungsjahre ab dem 1. Juli 2001:

7 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter über 19 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 54 Jahren

17 %: Männliche Versicherte mit Eintrittsalter unter 20 Jahre **oder** Endalter über 54 Jahren

27 %: Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer unter 25 Jahre **und** Endalter bis einschließlich 59 Jahren

43 %: Weibliche Versicherte mit Versicherungsdauer über 24 Jahre **oder** Endalter über 59 Jahren

b) Für frühere Versicherungsjahre:

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 10 % der versicherten Leistung.

5.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,0 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Erwerbsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil zusammen mit dem Leistungsbonus verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

Verzinsliche Ansammlung

Die vorgenannten Versicherungen, deren laufende Überschußanteile verzinslich angesammelt werden, erhalten mit Ausnahme der Tarifgruppen 2–5 der Bestandsgruppe F neben dem garantierten Rechnungszins i einen Ansammlungüberschußanteil in Höhe von $(7,0 - i) \%$, so daß sich das Ansammlungsguthaben für das in 2001 endende Versicherungsjahr mit insgesamt 7,0 % verzinst. Die Tarifgruppen 2–5 der Bestandsgruppe F erhalten einen Ansammlungüberschußanteil in Höhe von 7,0 %, so daß sich auch deren Ansammlungsguthaben für das in 2001 endende Versicherungsjahr mit 7,0 % verzinst.

6. Tarifgruppe 8

6.1 Vor Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten einen Leistungsbonus in Höhe von 40 % der versicherten Leistung.

6.2 Nach Eintritt des Leistungsfalls

Die Versicherungen erhalten laufende Zinsüberschußanteile in Höhe von 3,75 % des überschußberechtigten Deckungskapitals.

Bei Zahlung einer Erwerbsunfähigkeitsrente wird der Zinsüberschußanteil zur Erhöhung der Rente verwendet (dynamisches Bonussystem). Wurde nur die Beitragsbefreiung versichert, wird der Zinsüberschußanteil zusammen mit dem Leistungsbonus verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

Direktgutschrift

Die Versicherungen der Abrechnungsverbände A und B mit Ausnahme der Tarifgruppen 5–7 des Abrechnungsverbandes A erhalten im Geschäftsjahr 2001 eine Direktgutschrift in Prozent des maßgebenden Guthabens des Versicherungsnehmers.

Die Direktgutschrift beträgt $(5 - i) \%$, wobei i der garantierte Rechnungszins ist.

Köln, 12. April 2001

Der Vorstand

Oppermann

Braun

Klass

BESTÄTIGUNGSVERMERK

Wir haben den Jahresabschluß unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Köln, für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2000 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluß und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Regelungen in der Satzung liegen in der Verantwortung des Vorstands der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluß unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlußprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlußprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, daß Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluß unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Lagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Gesellschaft sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems

sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung, Jahresabschluß und Lagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfaßt die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts. Wir sind der Auffassung, daß unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Jahresabschluß unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft. Der Lagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage der Gesellschaft und stellt die Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Köln, den 20. April 2001

**KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft
Aktiengesellschaft
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft**

Dr. Geib
Wirtschaftsprüfer

Dr. Horbach
Wirtschaftsprüfer

BERICHT DES AUFSICHTSRATES

Der Aufsichtsrat hat während des Geschäftsjahres 2000 die Geschäftsführung des Vorstandes aufgrund schriftlicher und mündlicher Berichterstattung laufend überprüft und sich in mehreren Sitzungen über die geschäftliche Entwicklung, die Geschäftspolitik und die Ertragslage des Unternehmens unterrichten lassen.

Die KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft, Aktiengesellschaft, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die gemäß den gesetzlichen Vorschriften zum Abschlußprüfer bestellt wurde, hat den vom Vorstand erstellten Jahresabschluß und Lagebericht 2000 geprüft. Diese Prüfung hat zu keinen Beanstandungen geführt, der Bestätigungsvermerk wurde ohne Einschränkung erteilt. Der Aufsichtsrat hat die Prüfungsergebnisse zustimmend zur Kenntnis genommen.

Die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichtes seitens des Aufsichtsrates ergibt ebenfalls keine Bean-

standungen. Der Aufsichtsrat billigt den Jahresabschluß 2000, der damit festgestellt ist.

Der Aufsichtsrat schließt sich dem Vorschlag des Vorstandes über die Verwendung des Bilanzgewinns 2000 an und empfiehlt der Hauptversammlung, einen entsprechenden Beschluß zu fassen.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern Dank und Anerkennung für die geleistete Arbeit aus.

Köln, 3. Mai 2001

Der Aufsichtsrat

Schäfer
Vorsitzender

KONZERNLAGEBERICHT

ÜBERBLICK

Die schwierigen gesamtwirtschaftlichen Rahmenbedingungen haben sich für die deutsche Versicherungswirtschaft in 2000 kaum verändert. Zwar wuchs das Bruttoinlandsprodukt in Deutschland real um 3,1 % (Vorjahr 1,6 %), jedoch brachten die nur verhaltenen Besserungstendenzen in der Einkommens- und Beschäftigungsentwicklung keinen spürbaren Antrieb. Darüberhinaus war das Jahr 2000 geprägt durch den, nach dem Boomjahr 1999 allgemein erwarteten, deutlichen Rückgang des Neugeschäfts.

Diese Entwicklung bildete sich auch beim DEVK Lebensversicherungskonzern ab. Der Verlauf des Geschäftsjahres 2000 war dennoch insgesamt zufriedenstellend.

In den Konzernabschluss wurden als Tochterunternehmen die DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG und die JUPITER FÜNF GmbH einbezogen.

Detailangaben können den Einzelberichten der Konzernunternehmen entnommen werden.

Im Lebensversicherungsverein wurden nur die durch Satzung zur Mitgliedschaft zugelassenen Personen (im wesentlichen die Eisenbahner und deren Familienangehörige) versichert. Die Aktiengesellschaft steht allen anderen Bevölkerungskreisen offen.

Beide Unternehmen betreiben die Lebensversicherung in allen ihren Arten in der Bundesrepublik Deutschland.

GESCHÄFTSVERLAUF

Im Geschäftsjahr 2000 wurden insgesamt 58.730 Verträge (Vorjahr 131.221) abgeschlossen. Die Neuzugangssumme betrug 2,83 Mrd. DM (Vorjahr 6,22 Mrd. DM). Dies entspricht einer Beitragssumme im Neugeschäft in Höhe von 1,64 Mrd. DM (Vorjahr 3,80 Mrd. DM).

Zum 31.12.2000 waren 1.422.417 (Vorjahr 1.462.002) Verträge im Bestand. Die versicherte Summe konnte leicht von 36,7 Mrd. DM auf 36,8 Mrd. DM gesteigert werden (+ 0,4 %).

Die gebuchten Bruttobeitragseinnahmen sind im Vergleich zum Vorjahr um 46,9 Mio. DM auf 1.027,8 Mio. DM (+ 4,8 %) gewachsen.

Die Aufwendungen für Versicherungsfälle (gezahlt und zurückgestellt, einschließlich Regulierungsaufwendungen) lagen nach Beteiligung des Rückversicherers bei 530,0 Mio. DM (Vorjahr 475,3 Mio. DM).

Die Kapitalanlagen nahmen um 751 Mio. DM auf 10.444 Mio. DM zu (+ 7,7 %). Bei den Kapitalerträgen wurde ein Zuwachs um 46,8 Mio. DM auf 796,7 Mio. DM erzielt. Die von uns angestrebte Nettoverzinsung von 7,3 % (Vorjahr 7,3 %), haben wir damit sicher erreicht. Die durchschnittliche Nettoverzinsung der letzten drei Jahre liegt unverändert bei 7,3 %.

Der Konzernüberschuß betrug vor Zuführung zur RfB und Rücklagendotierung 395,9 Mio. DM (Vorjahr 367,6 Mio. DM).

BEZIEHUNGEN ZU ANDEREN UNTERNEHMEN

Zwischen dem DEVK Lebensversicherungskonzern und dem DEVK Sach- und HUK-Versicherungsverein bestehen Verwaltungsgemeinschafts- und Generalagenturverträge. Gemäß den Bestimmungen der Generalagenturverträge vermittelt die Außendienstorganisation des DEVK Sach- und HUK-Versicherungsvereins auch das Lebensversicherungsgeschäft.

RISIKEN DER KÜNFTIGEN ENTWICKLUNG

Dem Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KonTraG) entsprechend, berichten wir an dieser Stelle über die Risiken der künftigen Entwicklung.

Für die Sicherheitslage eines Versicherungsunternehmens sind insbesondere die versicherungstechnischen Risiken und die Risiken im Kapitalanlagebereich von zentraler Bedeutung. Versicherungstechnische Risiken beinhalten vor allem

- das Risiko, daß zufallsbedingt höhere Leistungsansprüche als erwartet entstehen,
- das Risiko, daß sich gesetzliche, ökonomische, soziale oder technologische Rahmenbedingungen oder Verhaltensweisen ändern und solchen Änderungen nicht rechtzeitig durch Anpassung der Preise oder der Bedingungen begegnet werden kann, und
- das Risiko, daß der Schadenverlauf einzelner Risikoarten irrtümlich unzureichend eingeschätzt wird.

Das Kapitalanlagerisiko umfaßt vornehmlich

- das Risiko unerwartet hoher Abschreibungswerte,
- das Risiko ungünstiger Zinsentwicklung und
- das Risiko von Adressenausfällen (Bonitätsrisiko).

Das besondere Risiko eines Lebensversicherungsunternehmens liegt darin, daß den langfristig fest vereinbarten Beiträgen der Versicherten Leistungsgarantien gegenüberstehen, wobei sich während der Vertragslaufzeit Rechnungsgrundlagen wie z.B. die Sterbewahrscheinlichkeit ändern. Dieses Risiko der dauerhaften Erfüllbarkeit der Leistungsversprechen wird vom DEVK Lebensversicherungskonzern durch sorgfältige Produktentwicklung und aktuarielle Verlaufsanalysen kontrolliert.

Unerwünschte, größere Schwankungen unserer Risikoergebnisse werden durch eine geeignete Rückversicherungspolitik verhindert.

Im EDV-Bereich sind umfassende Zugangskontrollen und Schutzvorkehrungen getroffen, die die Sicherheit der Programme und der Datenhaltung sowie des laufenden Betriebs gewährleisten. Die Verbindung zwischen den internen und den externen Netzwerken ist dem aktuellen Standard entsprechend geschützt. Mit bereits eingerichteten und weitgehend abgeschlossenen Projekten und Aktivitäten haben wir ausreichend Risikovorsorge zur Währungsumstellung auf den Euro getroffen.

Im Bereich der Kapitalanlagen begegnen wir dem bestehenden Kurs- und Zinsrisiko durch eine ausgewogene Mischung der Anlagearten. Darüber hinaus beschränken wir das Bonitätsrisiko durch sehr strenge Rating-Anforderungen und ständige Überprüfung der von uns gewählten Emittenten.

Innerhalb der DEVK-Gruppe wurde ein Risiko-Management-System zur frühzeitigen Risikoidentifikation und -bewertung entwickelt. Dieses wird durch die interne Revision auf Wirksamkeit und Angemessenheit überwacht.

Insgesamt verfügen wir über ein weitreichendes System, das die Identifikation, Analyse, Bewertung und Beeinflussung von Risiken den Erfordernissen entsprechend ermöglicht.

Zur Zeit können wir keine Entwicklung erkennen, die zu einer erheblichen Beeinträchtigung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage unserer Gesellschaft führen könnte.

AUSBLICK

Die private Altersvorsorge wird weiter an Bedeutung gewinnen. Dem trägt auch das neue Altersvermögensgesetz (sog. Riester-Rente) Rechnung. Hierdurch bedingt und aufgrund der Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit erwartet die Lebensversicherungsbranche ein erhebliches Wachstumspotential. Wir gehen davon aus, daß auch die DEVK zufriedenstellende Ergebnisse erzielen wird.

Köln, 12. April 2001

Der Vorstand

Oppermann

Prey

Braun

Dr. Dobring

KONZERNJAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2000

Aktivseite	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
A. Immaterielle Vermögensgegenstände			1.364.590	(1.443)
B. Kapitalanlagen				
I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken		373.365.938		(379.024)
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen				
1. Anteile an assoziierten Unternehmen	7.961.062			(-)
2. Beteiligungen	<u>20.221.144</u>			(6.182)
		28.182.206		(6.182)
III. Sonstige Kapitalanlagen				
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	1.730.620.084			(1.047.770)
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.014.948.751			(1.116.939)
3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	1.600.577.385			(1.497.902)
4. Sonstige Ausleihungen	5.476.835.506			(5.484.501)
5. Einlagen bei Kreditinstituten	29.069.544			(30.526)
6. Andere Kapitalanlagen	<u>190.577.824</u>			(130.648)
		10.042.629.094	10.444.177.238	(9.308.085)
				(9.693.290)
C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen			38.138	(-)
D. Forderungen				
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:				
1. Versicherungsnehmer	101.965.794			(169.952)
2. Versicherungsvermittler	<u>1.648.276</u>			(1.183)
		103.614.070		(171.134)
II. Sonstige Forderungen		<u>77.769.939</u>	181.384.009	(162.114)
				(333.248)
E. Sonstige Vermögensgegenstände				
I. Sachanlagen und Vorräte		4.244.869		(5.363)
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand		23.108.853		(7.422)
III. Andere Vermögensgegenstände		<u>581.294</u>	27.935.016	(63)
				(12.847)
F. Rechnungsabgrenzungsposten				
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten		164.769.262		(192.965)
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten		<u>2.199.108</u>	166.968.370	(365)
				(193.331)
Summe der Aktiva			10.821.867.361	(10.234.160)

Passivseite	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
A. Eigenkapital				
I. Gewinnrücklagen				
1. Verlustrücklage gemäß § 37 VAG	9.850.000			(9.850)
2. andere Gewinnrücklagen gekürzt um aktiven Unterschiedsbetrag gemäß § 309 HGB: 9.621 DM	<u>66.807.517</u>	76.657.517		(62.806) (72.656) (-)
II. Bilanzgewinn		<u>1.002.736</u>		(799) (73.454)
			77.660.253	
B. Genußrechtskapital			4.000.000	(4.000)
C. Sonderposten mit Rücklageanteil			15.030.890	(25.346)
D. Versicherungstechnische Rückstellungen				
I. Beitragsüberträge				
1. Bruttobetrag	52.948.669			(48.610)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>1.275.320</u>			(1.462) (47.148)
		51.673.349		
II. Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag	6.025.369.641			(5.638.720)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>123.312.663</u>			(114.491) (5.524.229)
		5.902.056.978		
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle				
1. Bruttobetrag	37.011.529			(35.457)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>8.715.402</u>			(8.892) (26.566)
		28.296.127		
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung				
1. Bruttobetrag	925.822.808			(869.815)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>-</u>			(-) (869.815)
		925.822.808		
V. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen				
1. Bruttobetrag	6.890.539			(7.383)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	<u>-</u>			(-) (7.383)
		6.890.539		
			6.914.739.801	(6.475.141)
E. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird				
- Deckungsrückstellung				
1. Bruttobetrag		38.138		(-)
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft		<u>-</u>		(-) (-)
			38.138	
F. Andere Rückstellungen				
I. Rückstellung für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		84.279.828		(78.521)
II. Steuerrückstellungen		3.281.397		(9.445)
III. Sonstige Rückstellungen		<u>5.118.306</u>		(20.939) (108.905)
			92.679.531	
G. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft			133.303.385	(124.844)
H. Andere Verbindlichkeiten				
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber				
1. Versicherungsnehmern	3.512.048.227			(3.387.433)
2. Versicherungsvermittlern	<u>3.122.075</u>			(1.720) (3.389.154)
		3.515.170.302		
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		2.151.243		(2.436)
III. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		-		(88)
IV. Sonstige Verbindlichkeiten		<u>63.911.573</u>		(27.383) (3.419.061) (381)
davon: aus Steuern: 394.493 DM			3.581.233.118	
I. Rechnungsabgrenzungsposten			3.182.245	(3.409)
Summe der Passiva			10.821.867.361	(10.234.160)

**KONZERN-GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM
1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2000**

Posten	DM	DM	DM	(Vorjahr TDM)
I. Versicherungstechnische Rechnung für das Lebensversicherungsgeschäft				
1. Verdiente Beiträge f.e.R.				
a) Gebuchte Bruttobeiträge	1.027.837.256			(980.926)
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge	<u>19.866.293</u>			(22.336)
c) Veränderung der Nettobeitragsüberträge		1.007.970.963		(958.590)
		<u>- 4.524.942</u>		(- 20.196)
			1.003.446.021	(938.394)
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung			2.729.527	(2.323)
3. Erträge aus Kapitalanlagen				
a) Erträge aus Anteilen an assoziierten Unternehmen		3.104.771		(-)
b) Erträge aus Beteiligungen		521.839		(155)
c) Erträge aus anderen Kapitalanlagen				
aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	39.364.748			(38.563)
bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	<u>621.234.999</u>			(615.889)
d) Erträge aus Zuschreibungen		660.599.747		(654.452)
e) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen		1.574.362		(31.682)
f) Erträge aus der Auflösung des Sonderpostens mit Rücklageanteil		120.537.302		(63.556)
		<u>10.314.785</u>		(-)
			796.652.806	(749.844)
4. Sonstige versicherungstechnische Erträge f.e.R.			9.407.752	(70.037)
5. Aufwendungen für Versicherungsfälle f.e.R.				
a) Zahlungen für Versicherungsfälle				
aa) Bruttobetrag	534.559.672			(478.631)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>6.259.772</u>			(9.141)
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle		528.299.900		(469.490)
aa) Bruttobetrag	1.554.053			(6.524)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>176.310</u>			(- 670)
		<u>1.730.363</u>		(5.854)
			530.030.263	(475.344)
6. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen				
a) Deckungsrückstellung				
aa) Bruttobetrag	- 386.688.035			(- 385.326)
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>8.822.038</u>			(- 25.320)
b) Sonstige versicherungstechnische Netto-Rückstellungen		- 377.865.997		(- 410.646)
		<u>315.389</u>		(- 2.434)
			- 377.550.608	(- 413.080)
7. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattungen f.e.R.			390.860.465	(365.285)
8. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb f.e.R.				
a) Abschlußaufwendungen	86.515.782			(149.449)
b) Verwaltungsaufwendungen	<u>26.071.256</u>			(26.462)
c) davon ab:		112.587.038		(175.911)
Erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft		<u>2.152.814</u>		(2.719)
			110.434.224	(173.193)
9. Aufwendungen für Kapitalanlagen				
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen		12.406.089		(12.874)
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen		9.643.271		(9.923)
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen		43.450.013		(15.139)
d) Einstellungen in den Sonderposten mit Rücklageanteil		<u>-</u>		(25.346)
			65.499.373	(63.282)
10. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen			493	(-)
11. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen f.e.R.			314.718.083	(247.597)
12. Versicherungstechnisches Ergebnis f.e.R. im Lebensversicherungsgeschäft			23.142.597	(22.817)
Übertrag:			23.142.597	(22.817)

Posten			
		DM	DM (Vorjahr TDM)
Übertrag:			23.142.597 (22.817)
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung			
1. Sonstige Erträge		5.917.106	(4.813)
2. Sonstige Aufwendungen		<u>20.910.228</u>	(17.729)
		-14.993.122	(-12.916)
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		8.149.475	(9.901)
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		1.320.930	(5.881)
5. Sonstige Steuern		<u>1.814.209</u>	(1.706)
		3.135.139	(7.587)
6. Jahresüberschuß		5.014.336	(2.314)
7. Einstellungen in Gewinnrücklagen – in andere Gewinnrücklagen		<u>4.011.600</u>	(1.516)
8. Bilanzgewinn		1.002.736	(799)

KONZERNANHANG

KONZERNUNTERNEHMEN

In den Konzernabschluß wurden die Töchter DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Köln, und die JUPITER FÜNF GmbH, Köln, einbezogen.

Der DEVK Lebensversicherungsverein a.G. ist am gezeichneten Kapital der DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft und der JUPITER FÜNF GmbH zu jeweils 100 % beteiligt.

Die Beteiligungen an der DEVK Vermittlungs- und Inkasso Gesellschaft mbH, Köln, in Höhe von 26 % und an der HYBIL B.V., Venlo, in Höhe von 20 % wurden erstmals gemäß § 312 Abs. 1 Nr. 1 HGB zum Konzernbilanzstichtag als assoziierte Unternehmen in den Konzernabschluß einbezogen. Bei Anwendung der Buchwertmethode ergaben sich ein aktiver Unterschiedsbetrag in Höhe von 191.741 DM und ein passiver Unterschiedsbetrag in Höhe von 1.451.596 DM.

KONSOLIDIERUNGSGRUNDSÄTZE

Der Konzernabschluß wurde nach den Vorschriften der §§ 341i und 341j HGB in Verbindung mit § 290ff HGB aufgestellt. Die Kapitalkonsolidierungen wurden nach der Buchwertmethode des § 301 Abs. 1 Ziffer 1 HGB durchgeführt.

Die Erstkonsolidierung der JUPITER FÜNF erfolgte im Geschäftsjahr 2000 zum Erwerbszeitpunkt.

Die aktiven Unterschiedsbeträge aus den Erstkonsolidierungen wurden offen mit den anderen Gewinnrücklagen verrechnet.

Für aktive Unterschiedsbeträge, die sich aus weiteren Anteilserwerben ergaben, wurden stille Reserven aufgelöst.

Forderungen und Verbindlichkeiten der in den Konzernabschluß einbezogenen Unternehmen wurden konsolidiert. Erträge und Aufwendungen aus der Kostenverrechnung wurden saldiert. Zwischengewinne aus dem gegenseitigen Leistungsverkehr sind nicht angefallen.

BILANZIERUNGS-, ERMITTLUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Grundlage des Konzernabschlusses waren die geprüften Einzelabschlüsse, die nach einheitlichen Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften ermittelt wurden.

Die Gliederungen der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung folgen den Formblättern 1 und 4 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen (RechVersV) vom 8. November 1994 unter Ergänzung konzernspezifischer Posten.

ENTWICKLUNG DER AKTIVPOSTEN A, BI BIS II IM GESCHÄFTSJAHR 2000

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TDM	Zugänge TDM	Um- buchungen TDM	Abgänge TDM	Zuschrei- bungen TDM	Abschrei- bungen TDM	Bilanzwerte Geschäftsjahr TDM
A. Immaterielle Vermögensgegenstände							
1. Aufwendungen für die Ingangsetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs nach § 269 Abs. 1 Satz 1 HGB	-	-	-	-	-	-	-
2. entgeltlich erworbener Geschäfts- oder Firmenwert	-	-	-	-	-	-	-
3. sonstige immaterielle Vermögensgegenstände	1.443	862	-	-	-	940	1.365
4. Summe A.	1.443	862	-	-	-	940	1.365
B I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken							
	379.024	2.308	-	-	-	7.966	373.366
B II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen							
1. Anteile an assoziierten Unternehmen	-	7.831	130	-	-	-	7.961
2. Beteiligungen	6.181	14.170	- 130	-	-	-	20.221
3. Summe B II.	6.181	22.001	-	-	-	-	28.182
insgesamt	386.648	25.171	-	-	-	8.906	402.913

ERLÄUTERUNGEN ZUR KONZERNJAHRESBILANZ

Zu Aktiva B. I.

Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken

Der Bilanzwert der im Rahmen der Tätigkeit genutzten eigenen Grundstücke und Bauten beträgt 226.361.221 DM.

Zu Aktiva B. III.

Die **übrigen Ausleihungen** beinhalten ausschließlich Namensgenußscheine.

Die **anderen Kapitalanlagen** setzen sich im wesentlichen

aus stillen Beteiligungen i.S. des KWG, Unicapital Private Equity Fonds und Partizipationspapieren zusammen.

Von den sonstigen Ausleihen entfallen auf:	Vorjahr TDM	Geschäftsjahr TDM
a) Namensschuldverschreibungen	1.750.605	1.798.469
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	2.733.806	2.664.407
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	70.584	75.674
d) übrige Ausleihungen	929.506	938.286
	5.484.501	5.476.836

Zu Aktiva C.

Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice

Zusammensetzung des Anlagestocks

Bezeichnung	Anteileinheiten Anzahl	Bilanzwert zum 31.12.2000
Monega Ertrag	3,5730	343
Monega Wachstum	157,7840	14.094
Monega Chance	254,5366	21.700
Monega World	23,6535	2.001
gesamt		38.138

Zu Aktiva D. I.

Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft

Die Forderungen an Versicherungsnehmer bestehen aus:

- a) fällige Ansprüche 24.278.025 DM
- b) noch nicht fällige Ansprüche 77.687.769 DM

Zu Passiva I.

Rechnungsabgrenzungsposten

Disagio aus Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen, Namensschuldverschreibungen und Schuldscheinforderungen und Darlehen in Höhe von 2.912.510 DM.

Zu Passiva C.

Der **Sonderposten mit Rücklageanteil** ist gemäß § 52 Abs. 16 S. 3 EStG gebildet worden.

ERLÄUTERUNGEN ZUR KONZERN-GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Erläuterungen zum inländischen Versicherungsgeschäft

Positionen	Vorjahr TDM	Geschäftsjahr TDM
gebuchte Bruttobeiträge		
– selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft		
– Lebensversicherungsgeschäft	980.926	1.027.837

Im Berichtsjahr betragen die Bezüge des Vorstandes 1.891.072 DM. Die Ruhegehälter früherer Vorstandsmitglieder bzw. Hinterbliebener beliefen sich auf 1.354.065 DM. Für diesen Personenkreis war am 31.12.2000 eine Pen-

sionsrückstellung von 11.599.491 DM bilanziert. Die Vergütungen des Aufsichtsrates beliefen sich auf 742.623 DM. Die Beiratsbezüge betragen 130.261 DM.

SONSTIGE ANGABEN

Mitgliedern des Vorstandes und des Aufsichtsrates wurden im Geschäftsjahr keine Kredite gewährt.

Die Personalaufwendungen betragen 53.040.207 DM.

Im Berichtsjahr betrug die durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer ohne Berücksichtigung ruhender Dienstverhältnisse und nach der Umrechnung von Teilzeitmitarbeitern auf Vollzeit:

Es bestanden am Bilanzstichtag finanzielle Verpflichtungen in Höhe von 5,79 Mio. DM aus offenen Short-Put-Optionen und 218,15 Mio. DM aus offenen Vorkäufen.

Köln, 17. April 2001

Leitende Angestellte 5
Angestellte 335
Arbeiter 10

Der Vorstand
Oppermann **Prey**
Braun **Dr. Dobring**

BESTÄTIGUNGSVERMERK

Wir haben den von dem DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungsverein a.G. Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bahn AG, Köln, aufgestellten Konzernabschluß und den Konzernlagebericht für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2000 geprüft. Die Aufstellung von Konzernabschluß und Konzernlagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften liegen in der Verantwortung des Vorstands des Vereins. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Konzernabschluß und den Konzernlagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Konzernabschlußprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlußprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, daß Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Konzernabschluß unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Konzernlagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld des Konzerns sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben im

Konzernabschluß und Konzernlagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfaßt die Beurteilung der Jahresabschlüsse der in den Konzernabschluß einbezogenen Unternehmen, der Abgrenzung des Konsolidierungskreises angewandten Bilanzierungs- und Konsolidierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts. Wir sind der Auffassung, daß unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Überzeugung vermittelt der Konzernabschluß unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns. Der Konzernlagebericht gibt insgesamt eine zutreffende Vorstellung von der Lage des Konzerns und stellt die Risiken der künftigen Entwicklung zutreffend dar.

Köln, den 3. Mai 2001

**KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft
Aktiengesellschaft
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft**

Dr. Geib
Wirtschaftsprüfer

Dr. Horbach
Wirtschaftsprüfer

BERICHT DES AUFSICHTSRATES ZUM KONZERNABSCHLUSS 2000

Der Aufsichtsrat hat sich während des Geschäftsjahres 2000 vom Vorstand des Mutterunternehmens in mehreren Sitzungen über die geschäftliche Entwicklung sowie die Vermögens- und Ertragslage des Konzerns unterrichten lassen.

Die KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft, Aktiengesellschaft, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die gemäß den gesetzlichen Vorschriften zum Abschlußprüfer bestellt wurde, hat den Konzernabschluß und den Konzernlagebericht 2000 geprüft. Diese Prüfung hat zu keinen Beanstandungen geführt. Der Bestätigungsvermerk wurde ohne Einschränkung erteilt. Der Aufsichtsrat hat die Prüfungsergebnisse zustimmend zur Kenntnis genommen. Die Prüfung des Konzernabschlusses und des Konzern-

lageberichts seitens des Aufsichtsrates ergab ebenfalls keine Beanstandungen.

Der Aufsichtsrat spricht den Vorständen der zum Konzern gehörenden Unternehmen und deren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern Dank und Anerkennung für die geleistete Arbeit aus.

Köln, 4. Mai 2001

Der Aufsichtsrat

Hansen
Vorsitzender

DEVK Zentrale, Köln

50735 Köln, Riehler Straße 190

(mit den Hauptabteilungen und deren Leitern)

Personal

Rainer Löhr

Zentraler Service

Norbert Koch

Außenorganisation und Marketing

Ralph-Robert Lichterfeld

Vertrieb

Lothar Maurer

Leben

Michael Klass

Sach/HU-Betrieb

Jürgen Dürscheid

Kraftfahrt-Betrieb

Karl Heinz Krüger

Rechnungswesen

Jürgen Baumann

Zentrale Anwendungen Partnerdaten/In-/Exkasso

Rainer Knittel

Unternehmenskommunikation

Engelbert Faßbender

Kapitalanlagen

Bernd Zens

Sach/HUK-Schaden

Dr. Helmut Hauser

Revision und Betriebsorganisation

Gerd Stubbe

Informationsverarbeitung und Telekommunikation

Norbert Salentin

Unternehmensplanung und -controlling

Gottfried Rüßmann

DEVK Regionaldirektionen

(mit den Mitgliedern der Geschäftsleitung)

10785 Berlin, Schöneberger Ufer 89

Frank Kupfer / Dr. Klausjürgen Mottl

01069 Dresden, Budapester Straße 31

Ernst Guthmann / Olaf Draeger

99084 Erfurt, Juri-Gagarin-Ring 149

Dietmar Scheel / Bernd Klapp

45128 Essen, Rüttenscheider Straße 41

Rolf Möller / Elke Scheffer

60327 Frankfurt/Main, Güterplatz 8

Johannes Holzapfel / Hubert Rößl

22767 Hamburg, Ehrenbergstraße 41–45

Volker Schubert / Rainer Herget

30161 Hannover, Hamburger Allee 20–22

Karl-Heinz Tegtmeier / Bernhard Chilla

76137 Karlsruhe, Nebeniusstraße 30–32

unter gemeinsamer Leitung mit Stuttgart

34117 Kassel, Grüner Weg 2A

unter gemeinsamer Leitung mit Frankfurt

50735 Köln, Riehler Straße 190

Hans-Joachim Nagel / Michael Lemmer

55116 Mainz, Gärtnergasse 11–15

Helmut Martin / Johann Weckerle

80335 München, Hirtenstraße 24

Karl-Heinz Wittmann / Rudolf Ullmann

48143 Münster, Von-Steuben-Straße 14

Horst Gerseker / Gerhard Marquardt

90443 Nürnberg, Essenweinstraße 4–6

Detlef Gügel / Dietmar Hagemann / Rainer Brütting

93055 Regensburg, Richard-Wagner-Straße 5

unter gemeinsamer Leitung mit Nürnberg

66111 Saarbrücken, Trierer Straße 16–20

unter gemeinsamer Leitung mit Mainz

19055 Schwerin, Am Markt 6–8

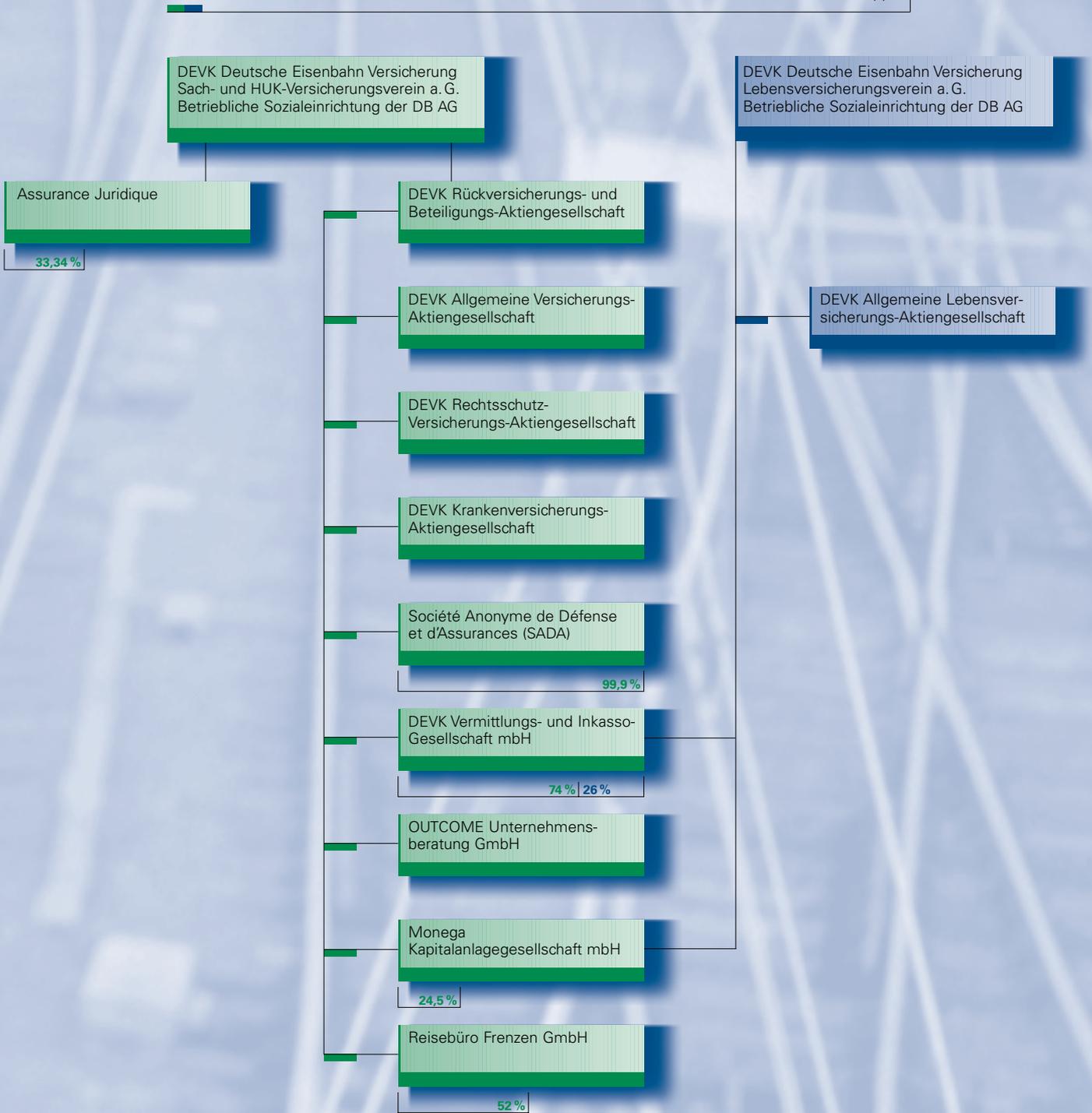
Christian Rähse (stv.) / Olaf Nohren

70190 Stuttgart, Neckarstraße 146

Volker Allgeyer / Horst Mautes / Johannes Peter Maier

42103 Wuppertal, Friedrich-Engels-Allee 20

Bernd Kümmel / Manfred Scheifers



DEVK | Versicherungen
Zentrale
Riehler Straße 190
D- 50735 Köln
Telefon: (02 21) 7 57-0
Telefax: (02 21) 7 57-22 00
E-Mail: devk.info@devk.de
Internet: www.devk.de

