

**Gothaer Lebensversicherung AG**  
**Anlage zum Geschäftsbericht 2022**  
Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

# Gothaer Lebensversicherung AG

Anlage zum Geschäftsbericht 2022

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

**Sitz der Gesellschaft  
Arnoldiplatz 1  
50969 Köln**

**Amtsgericht Köln, HRB 56769**

# Inhaltsverzeichnis

|                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>I. Gothaer Lebensversicherung AG</b>                                                                                            | <b>4</b>   |
| <b>Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer</b>                                                                               | <b>4</b>   |
| A. Genehmigungspflichtige Tarife, die vor dem 01.10.1995 eingeführt wurden                                                         | 11         |
| B. Nicht genehmigungspflichtige Tarife, die nach dem 30.09.1995 abgeschlossen wurden                                               | 37         |
| C. Fondsgebundene Lebensversicherungen                                                                                             | 178        |
| D. Konsortialgeschäft mit der Heidelberger Leben                                                                                   | 232        |
| <b>II. Bestand der ehemaligen ASSTEL Lebensversicherung AG</b>                                                                     | <b>235</b> |
| <b>Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer</b>                                                                               | <b>235</b> |
| A. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen vor der Einführung der neuen Produktpalette zum 1. Juli 2000 | 235        |
| 1. Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und GR sowie Neubestand ab 1. Januar 1995                                                      | 239        |
| 2. Abrechnungsverband E                                                                                                            | 243        |
| B. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen mit Einführungstermin ab dem 1. Juli 2000                    | 245        |
| 1. Kapitalbildende Versicherungen                                                                                                  | 245        |
| 2. Risikoversicherungen                                                                                                            | 253        |
| 3. Rentenversicherungen (ohne Versicherungen gemäß 4.)                                                                             | 257        |
| 4. Rentenversicherungen gemäß Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge                              | 283        |
| 5. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen                                                                            | 290        |
| 6. Ansammlung                                                                                                                      | 295        |
| 7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen                                                                                                 | 296        |
| 8. Unfalltod-Zusatzversicherungen                                                                                                  | 296        |

# Gothaer Lebensversicherung AG

## Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

### Allgemeines zur Überschussbeteiligung

Der Versicherungsnehmer zahlt an das Lebensversicherungsunternehmen Beiträge. Das Lebensversicherungsunternehmen garantiert dem Versicherungsnehmer dafür die vertraglich zugesicherte Leistung. Darüber hinaus erhält jeder Versicherungsnehmer seinen Anteil an den Überschüssen, die von dem Lebensversicherungsunternehmen erwirtschaftet werden. Sie werden je nach Tarif, Geschlecht der versicherten Person und Vereinbarung dem Versicherungsnehmer gut gebracht oder ausgezahlt.

### Überschussentstehung

Die Beiträge in der Lebensversicherung haben in der Regel über einen längeren Zeitraum Bestand und müssen unter gesicherten Annahmen vorsichtig kalkuliert werden, damit die zugesagten Leistungen sicher erbracht werden können und auch die Kosten abgedeckt sind, die durch Abschluss und Verwaltung entstehen. Das Lebensversicherungsunternehmen stellt zur Absicherung der Leistungen Mittel zurück (=Deckungsrückstellungen). Zusätzlich sorgt das Lebensversicherungsunternehmen dafür, dass diese Mittel gewinnbringend (rentabel) angelegt werden.

Aufgrund der vorsichtigen Kalkulation entstehen Überschüsse, die sich weiter erhöhen, wenn das Lebensversicherungsunternehmen besonders rentabel arbeitet, also z.B. die Kosten möglichst niedrig hält und das zur Verfügung gestellte Kapital gut anlegt.

Die erwirtschafteten Überschüsse finden bedingungsgemäß Niederschlag in der Festlegung der für den neuen Deklarationszeitraum zu bestimmenden Überschussanteilsätze, die letztlich das Maß der Beteiligung an den Überschüssen für jede einzelne Versicherung sind. Diese Anteilsätze werden vom Vorstand der Gothaer Lebensversicherung AG unter Beachtung der maßgebenden aufsichtsrechtlichen Bestimmungen festgelegt.

### Überschusszuteilung, Überschussverwendung, Direktgutschrift

Die laufenden Überschussanteile werden als monatliche oder jährliche Anteile zugeteilt und entsprechend der vertraglichen Vereinbarungen verwendet. Daneben können bei Beendigung des Vertrages Schlussüberschusszahlungen fällig werden, falls solche für das Geschäftsjahr deklariert wurden.

Um die Überschüsse möglichst zeitnah an die Versicherungsnehmer weiterzugeben, erhalten überschussberechtigte Versicherungen einen Teil der laufenden Überschussbeteiligung als Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des laufenden Geschäftsjahres. Diese mindert insoweit die Zuführung zur Rückstellung für Beitragsrückerstattung. Die Direktgutschrift wird wie die laufende Überschussbeteiligung fällig und in gleicher Weise verwendet. Sie ist durch die laufende Überschussbeteiligung angerechnet und ist durch diese begrenzt.

Hat sich die wirtschaftliche Situation seit der Festsetzung der Überschussbeteiligung für den Deklarationszeitraum wesentlich verschlechtert, können - unter Beachtung

aller aufsichtsrechtlicher Auflagen - Mittel zur Finanzierung der Direktgutschrift aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen werden. Auf die Höhe der Überschussbeteiligung für den einzelnen Versicherungsvertrag hat dieses keinen Einfluss.

Die genaue Beschreibung der für eine Direktgutschrift in Betracht kommenden Versicherungen sowie deren Berechnungsmodalitäten sind im Abschnitt "Weitere Erläuterungen zur Direktgutschrift" unten dargestellt.

#### **Deklarationszeitraum, Überschussanteilsätze im Deklarationszeitraum**

Soweit bedingungsgemäß Überschussanteile im Kalenderjahr 2023 fällig werden, gelten für diese die in der nachfolgenden Deklaration aufgelisteten Überschussanteilsätze. Weichen diese von denen des Geschäftsjahres 2022 ab, so sind die letzteren in Klammern angegeben. Für das Gothaer Parkkonto Rentenprodukt PKW2 können die Überschussanteilsätze quartärllich neu festgesetzt werden. Die Angaben in Klammern beziehen sich auf Abweichungen zum Vorquartal.

Die Direktgutschrift ist in diesen Überschussanteilsätzen enthalten.

Eine genauere Beschreibung der Direktgutschrift ist im Abschnitt „Weitere Erläuterungen zur Direktgutschrift“ weiter unter dargestellt.

Tarife mit Nachlass (Kennzeichen "s" in der Tarifbeschreibung) und Tarife mit Recht auf regelmäßige Anpassung (Kennzeichen "d" in der Tarifbeschreibung) erhalten die gleichen Überschussanteile wie die entsprechenden Tarife ohne diese Kennzeichen.

Die Spezifizierung des einzelnen Tarifs geschieht bei allen unterschiedlichen Tarifformen über die Bezeichnung des Grundtarifs, ergänzt durch verschiedene Tarifvarianten-Kennungen. Wird ein Auflösungsrecht vereinbart, so folgt der Grundtarifbezeichnung ein "A". Ein der Grundtarifbezeichnung nachgestelltes "E" weist die Versicherung als Einmalbeitragsversicherung aus, wenn derselbe Tarif auch mit laufender Beitragszahlung angeboten wird. Die darauf folgenden Endungen geben Auskunft über die verschiedenen Tarifvarianten.

Wird ein Versicherungsvertrag technisch geändert, können sich entsprechend der durchgeführten Vertragsänderung abweichende Überschussanteile ergeben.

#### **Weitere Erläuterungen zur Direktgutschrift**

Die für eine Direktgutschrift in Betracht kommenden überschussberechtigten Versicherungen sind: Kapitalbildende Versicherungen (Einzelkapital- wie Gruppenkapitalversicherungen, ohne Kapitalisierungsgrößenverträge), Vermögensbildungsversicherungen, Rentenversicherungen (ohne Gewinnsystem „Gewinnrente“), die Gothaer Ergänzungsvorsorge sowie zugehörige Ansammlungsguthaben. Eine Direktgutschrift wird nur dann für eine Versicherung gewährt, falls für diese eine laufende Überschussbeteiligung im Deklarationszeitraum - siehe Absatz "Deklarationszeitraum, Überschussanteilsätze im Deklarationszeitraum" vorgesehen ist.

Die Direktgutschrift errechnet sich als ein Zinssatz des maßgebenden Guthabens. Basis für diesen Zinssatz ist der für den Versicherungsvertrag für die aktuelle Überschusszuteilung zutreffende Ertrags- bzw. Zinsanteil, Bonus- bzw. Gewinnrente oder der Ansammlungszins. Der Zinssatz ergibt sich aus diesem Überschussanteilsatz, soweit die Summe aus diesem Satz und dem garantierten Zins (Rechnungszins) 4 % nicht überschreitet, sonst aus 4 % abzgl. des garantierten Zinses. Die maßgeblichen Guthaben für die Direktgutschrift sind die mit dem garantierten Zins (Rechnungszins) um ein Jahr abgezinsten Deckungsrückstellungen bzw. das zu Beginn des Versicherungsjahres vorhandene Ansammlungsguthaben.

Für den Bestand der ehemaligen Asstel Lebensversicherung AG wird keine Direktgutschrift gewährt.

**Verstärkung der  
Deckungsrückstellung  
für das  
Langlebigkeitsrisiko**

Ab dem Geschäftsjahr 2004 bildet die Gothaer Lebensversicherung AG bei Rentenversicherungsverträgen, wegen der stärker als kalkulierten Verbesserung der Lebenserwartung eine zusätzliche Deckungsrückstellung zur Sicherung der garantierten Renten im Altersrentenbezug. Die hierfür benötigten Mittel belasten das Jahresergebnis und stehen somit nicht mehr für die Überschussbeteiligung zur Verfügung. Bei der Festsetzung der Höhe der Überschussbeteiligung ist diese Belastung angemessen zu berücksichtigen. Diese zusätzliche Deckungsrückstellung ist nicht den einzelnen Versicherungsverträgen, sondern diesem Bestand pauschal zugeordnet.

**Verstärkung der  
Deckungsrückstellung  
für das Zinsrisiko  
(Zinszusatzreserve)**

Ab dem Geschäftsjahr 2011 ist nach der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) eine Vergleichsrechnung zwischen den zugesagten Garantiezinssätzen und dem sogenannten Referenzzins (10-Jahres Durchschnitt der Null-Kupon-Euro-Zins-Swapsätze) durchzuführen. Liegen zugesagte Garantiezinssätze über diesem Referenzzins ist für die entsprechenden Versicherungsverträge eine zusätzliche Deckungsrückstellung zu bilden. Im Geschäftsjahr 2022 sind alle Versicherungsverträge nach Tarifen mit einem Garantiezins in Höhe von mindestens 1,75% betroffen.

Diese zusätzliche Deckungsrückstellung (Zinszusatzreserve) ist nicht den einzelnen Versicherungsverträgen, sondern diesem Bestand pauschal zugeordnet.

**Beteiligung an den  
Bewertungsreserven**

Die Kapitalanlage der Gothaer Lebensversicherung AG ist zu unterscheiden nach Kapitalanlagen auf Rechnung und Risiko des Versicherungsnehmers (Anlagemittel aus fonds- oder indexgebundenen Lebensversicherungsverträgen oder fonds- oder indexgebundenen Komponenten) und nach konventionellen Kapitalanlagen (Anlagemittel aus konventionellen Lebensversicherungsverträgen, d.h. nicht fonds- oder indexgebundenen Lebensversicherungsverträgen oder konventionellen Komponenten, d.h. nicht fonds- oder indexgebundenen Komponenten, oder aus Eigenkapital, Gewinnrücklagen oder ähnlichen den Versichertenvermögen nicht zu-zuordnenden Bilanzpositionen). Bei den Kapitalanlagen aus den fonds- oder indexgebundenen Lebensversicherungsverträgen oder Komponenten wird mit dem aktuellen Kurswert bilanziert, so dass keine Bewertungsreserven entstehen können. Bei den konventionellen Kapitalanlagen entstehen auf Grund der Bewertungsvorschriften Bewertungsreserven bzw. Bewertungslasten. An dem Saldo aus Bewertungsreserven und Bewertungslasten vermindert um den gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Sicherungsbedarf (zur Sicherstellung der Finanzierung von Garantien) – insoweit das Ergebnis positiv ist - sind die Versicherungsnehmer nach §153 VVG verursachungsorientiert zu beteiligen. Die Grundsätze dieses Beteiligungsverfahrens sind im Folgenden dargestellt. Wenn im Folgenden von Bewertungsreserven gesprochen wird, ist grundsätzlich der Saldo aus Bewertungsreserven und –lasten zu verstehen, jedoch kein negativer Betrag.

**Anspruchsberechtigte  
Verträge und Tarife**

Eine Beteiligung an den Bewertungsreserven erhalten alle Tarife, bei denen eine Beteiligung an Überschüssen aus Kapitalerträgen vereinbart ist, sowie aus Überschussanteilen gebildete Ansammlungsguthaben bei anderen Versicherungen. Tarife in fremd geführten Konsortialverträgen erhalten eine Beteiligung an den Bewertungsreserven nach dem Verfahren der federführenden Gesellschaft, soweit diese eine vorsieht.

### **Zeitpunkt der unwiderruflichen Zuteilung der Beteiligung an den Bewertungsreserven**

Ein Versicherungsvertrag erhält, soweit er anspruchsberechtigt ist, bei Beendigung eine Beteiligung an den Bewertungsreserven. Bei Rentenversicherungsverträgen tritt an die Stelle des Ablaufs die Beendigung der Ansparphase sowie die Rentenbezugszeit. Bei Verträgen mit stärker schwankendem konventionellem Deckungskapital – wie z.B. Reflex-Tarifen – erfolgt eine frühere Beteiligung an den Bewertungsreserven. Wird nur ein Vertragsteil, dem ein anspruchsberechtigter Tarif zu Grunde liegt, (z.B. Berufsunfähigkeits-, Hinterbliebenenzusatzversicherung) beendet, werden dem Versicherungsnehmer die auf diesen Vertragsteil entfallenden Bewertungsreserven zugeteilt.

### **Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven**

Der Bestand an Versicherungsverträgen setzt sich zusammen aus dem eigen geführten Geschäft, wiederum unterteilt in Verträge mit früherer Beteiligung an den Bewertungsreserven – wie z.B. Verträge im Rentenbezug (jährliche Beteiligung) oder Verträge mit stärker schwankendem konventionellem Deckungskapital (monatliche oder jährliche Beteiligung) – und sonstige anspruchsberechtigte Verträge, und den fremd geführten Konsortialverträgen. Für jeden dieser Teilbestände werden die verteilungsfähigen Bewertungsreserven gemäß dem nachfolgend beschriebenen Verfahren (GDV-Verfahren) bestimmt. Die weitere Zuordnung und Zuteilung bei den fremd geführten Konsortialverträgen erfolgt nach dem Verfahren der federführenden Gesellschaft.

Die Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven erfolgt wegen aufsichtsrechtlicher Auflagen noch getrennt nach den Beständen der ehemaligen Asstel Lebensversicherung AG und den Beständen der Gothaer Lebensversicherung AG ohne die Bestände der ehemaligen Asstel Lebensversicherung AG.

Die nachfolgend beschriebenen Ableitungen und Berechnungen sind getrennt auf jeden dieser Teilbestände anzuwenden.

### **Schritt 1 (Zuordnung der Bewertungsreserven auf die Gesamtheit der anspruchsberechtigten Verträge)**

Der Anteil der Bewertungsreserven, der den anspruchsberechtigten Verträgen zugeordnet wird, ergibt sich aus der Multiplikation der gesamten Bewertungsreserven mit der Verhältniszahl (Faktor 1) aus den „verteilungsrelevanten Passivposten für anspruchsberechtigte Verträge“ zu dem Minimum aus der „verteilungsrelevanten Bilanzsumme“ und der „Summe der Kapitalanlagen“. Ist diese Verhältniszahl größer als 1, wird sie durch 1 ersetzt.

In Formeln:

$$\text{Faktor 1} = \min \left[ \frac{\text{Summe der verteilungsrelevanten Passivposten für anspruchsberechtigte Verträge}}{\min\{\text{verteilungsrelevante Bilanzsumme; Summe der Kapitalanlagen}\}}; 1 \right]$$

„Verteilungsrelevant“ bedeutet, dass diesem Bilanzposten Bewertungsreserven zugeordnet werden, da er von Kapitalanlagen bedeckt wird, bei denen Bewertungsreserven entstehen können.

**Zuordnung der  
Bewertungsreserven auf  
die Gesamtheit der  
anspruchsberechtigten  
Verträge**

| Bilanzposten                                                                                                       | Verteilungs-<br>relevante<br>Bilanzsumme | Verteilungsrelevanter<br>Passivposten für anspruchsberechtigte Verträge                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eigenkapital abzüglich noch nicht eingezahlter Anteile</b>                                                      | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Genussrechtskapital</b>                                                                                         | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                                                               | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Versicherungstechnische Rückstellungen</b>                                                                      |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| – Beitragsüberträge (brutto)                                                                                       | ja                                       | ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| – Deckungsrückstellung (brutto) abzüglich Forderungen gegenüber Versicherungsnehmer (noch nicht fällige Ansprüche) | ja                                       | ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                    |                                          | Deckungsrückstellungen (einschließlich Bonusdeckungsrückstellungen) ohne die Auffüllung auf Mindestrückkaufswerte) Kollektiv finanzierte Deckungsrückstellungen, wie sie zurzeit im Rahmen der Rentennachreservierung und Zinszusatzreserve existieren, werden der Kategorie „nicht anspruchsberechtigt“ zugeordnet. Pauschalwertberichtigungen werden nicht berücksichtigt. |
| – Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (brutto)                                             | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – RfB (Rückstellung für Beitragsrückerstattung)                                                                    | ja                                       | ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                    |                                          | Die nicht gebundenen Teile der RfB werden dem Kollektiv der anspruchsberechtigten im Bestand verbleibenden Verträge zugeordnet.                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Versicherungstechnische Rückstellungen, soweit das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird</b>       | nein                                     | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Andere Rückstellungen</b>                                                                                       |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| – für Pensionen                                                                                                    | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – sonstige                                                                                                         | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Andere Verbindlichkeiten</b>                                                                                    |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| – gegenüber Versicherungsnehmer                                                                                    | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – gegenüber Versicherungsvermittler                                                                                | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – gegenüber Mitglieds- und Trägerunternehmen                                                                       | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – Abrechnungsverbindlichkeiten abzgl. Abrechnungsforderungen aus dem RV-Geschäft                                   | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – gegenüber Kreditinstituten                                                                                       | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| – Sonstige Verbindlichkeiten                                                                                       | ja                                       | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Rechnungsabgrenzung</b>                                                                                         | nein                                     | nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Diese Verhältniszahl wird einmal jährlich auf Basis der Jahresabschlusszahlen ermittelt.



## Schritt 2 (Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven)

Ausgangspunkt für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven sind die oben ermittelten auf die anspruchsberechtigten Verträge entfallenden Bewertungsreserven. Diese werden im Verhältnis (Faktor 2) der „verteilungsrelevanten Passivposten für anspruchsberechtigte Verträge ohne die ungebundene Rückstellung für Beitragsrückerstattung“ zu den „verteilungsrelevanten Passivposten für anspruchsberechtigte Verträge“ reduziert. Ist der Faktor 2 größer als 1, wird er durch 1 ersetzt; ist er negativ, wird er durch 0 ersetzt.

$$\text{Faktor 2} = \frac{\text{Summe der verteilungsrelevanten Passivposten ohne ungebundene RfB für anspruchsberechtigte Verträge}}{\text{Summe der verteilungsrelevanten Passivposten für anspruchsberechtigte Verträge}}$$

Die verteilungsfähigen Bewertungsreserven ergeben sich dann aus den gesamten Bewertungsreserven durch Multiplikation mit den beiden oben beschriebenen Faktoren (Faktor 1 und Faktor 2). Die Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven erfolgt monatlich auf Basis der Bewertungsreserven des ersten Börsentages des jeweiligen Monats.

Verteilungsfähige Bewertungsreserven =  
Gesamte Bewertungsreserven x Faktor 1 x Faktor 2.

## Schritt 3 (Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven pro Teilbestand)

Für jeden anspruchsberechtigten Versicherungsvertrag wird die Summe der Versichertenguthaben (Deckungsrückstellungen und Gewinnguthaben) zum jeweiligen Bilanztermin bestimmt (akkumuliertes Versichertenguthaben). Die Summe der Versichertenguthaben wird für jeden Teilbestand (Verträge im Rentenbezug des eigen geführten Geschäfts, sonstige anspruchsberechtigte Verträge des eigen geführten Geschäfts, fremd geführte Konsortialverträge) gebildet. Das Verhältnis der Summe eines Teilbestandes zur Summe aller anspruchsberechtigten Versicherungsverträge beschreibt den Anteil des Teilbestandes an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven.

**Zuordnung und Zuteilung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven auf den einzelnen Vertrag für Verträge des eigen geführten Geschäfts, die nicht im Rentenbezug stehen**

Das Zuordnungsverfahren ist ein Kapitalschlüsselverfahren pro Vertragsteil eines Vertrages, die Festlegung des Schlüssels erfolgt einmal im Jahr. Vertragsteile sind die Hauptversicherung (das versicherte Hauptrisiko) sowie abgeschlossene Zusatzversicherungen (z.B. Berufsunfähigkeitversicherung). Bei der Festlegung des Schlüssels werden die benötigten technischen Werte (Summe der Kapitalien) bis zum letzten Bilanztermin berücksichtigt. Wurde ein Versicherungsvertrag nachdem letzten Bilanztermin geändert, werden diese technischen Werte angepasst. Dem einzelnen Vertragsteil werden nun anteilig die verteilungsfähigen Bewertungsreserven zugeordnet, und zwar je nach Verhältnis der Summe der konventionellen Kapitalien für diesen Vertragsteil zu der Summe der konventionellen Kapitalien aller Vertragsteile des jeweiligen Teilbestandes (fremd geführter Konsortialvertrag oder eigen geführtes Geschäft).

Die konventionellen Kapitalien werden jeweils zu den vor dem Berechnungstichtag liegenden Bilanzterminen ermittelt.

Als Kapitalien einer anspruchsberechtigten Versicherung gilt die Summe aus

- der Deckungsrückstellung (einschließlich Bonusdeckungsrückstellung) ohne Auffüllung auf Mindest-rückkaufswerte, ohne Reserveauffüllungen aus Rentennachreservierungen, ohne Zinszusatzreserve
- dem Ansammlungsguthaben

Bei Risikoversicherungen mit verzinslicher Ansammlung gilt die Verzinsliche Ansammlung als konventionelles Kapital der Versicherung.

Für Versicherungsverträge, die vor dem 01.01.2015 abgeschlossen wurden, wird die Summe der Kapitalien bis zum 31.12.2014 geeignet approximiert. Bei Beendigung eines Vertragsteils durch Ablauf, Tod oder bei Beendigung der Ansparphase bei Rentenversicherungen werden 50 % der auf den Vertragsteil zugeordneten verteilungsfähigen Bewertungsreserven des Vorvormonats (bezogen auf den Zuteilungstermin) zugeteilt, bei Rückkauf 50 % der auf den Vertragsteil zugeordneten verteilungsfähigen Bewertungsreserven des Vormonats.

**Zuordnung und Zuteilung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven auf den einzelnen Vertrag für Verträge im Rentenbezug des eigen geführten Geschäfts**

Die Zuteilung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven erfolgt über eine erhöhte laufende Überschussbeteiligung. Dazu wird zunächst Faktor 3 bestimmt:

$$\text{Faktor 3} = \frac{\text{Summe der einfachen statistischen Jahresrenten für anspruchsberechtigte Verträge}}{\text{Summe der Versichertenguthaben der anspruchsberechtigten Verträge}}$$

Die auszuschüttende Beteiligung an den Bewertungsreserven bestimmt sich dann durch die verteilungsfähigen Bewertungsreserven für diesen Teilbestand x Faktor 3 x 50%. Dieses Produkt wird dann in eine geeignete erhöhte laufende Überschussbeteiligung umgerechnet, um die dann die Überschussanteilsätze der laufenden Renten erhöht werden.

**Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven**

Darüber hinaus kann eine Aufstockung der Beteiligung an den Bewertungsreserven auf einen Sockelbetrag nach Maßgabe der aktuellen Überschussanteildeklaration erfolgen. Dieser wird nachfolgend auch Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven oder kurz Mindestbeteiligung genannt. Die Mindestbeteiligung wird auf den Anspruch an der Beteiligung an den Bewertungsreserven angerechnet. Die Mindestbeteiligung kann für Abläufe, Tod, Rückkauf oder Beendigung der Ansparphase bei Rentenversicherungen oder in der Rentenphase unterschiedlich sein.

Versicherungsnehmer erhalten nur dann eine Mindestbeteiligung, wenn sie für den Deklarationszeitraum festgelegt wurde. Die Aufstockung der Beteiligung an den Bewertungsreserven auf die Mindestbeteiligung ergibt sich als Differenz aus der deklarierten Mindestbeteiligung und dem tatsächlichen Anspruch an den Bewertungsreserven soweit diese positiv ist.

# Überschussanteilsätze

## A. Genehmigungspflichtige Tarife, die vor dem 01.10.1995 eingeführt wurden

Die hier aufgeführten Angaben betreffen Versicherungsverträge, die nach aufsichtsbehördlich genehmigten Geschäftsplänen abgeschlossen.

### 1. Einzelkapitalversicherungen

#### 1.1. Kapitalbildende Versicherungen der Geschäftspläne vor 1969/1978

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Summenanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.
- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (Deckungsrückstellung am Ende vorletzten Versicherungsjahres).

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) /Mindestbeteiligung an der Bewertungsreserve:

- Schlussanteil/Mindestbeteiligung in ‰ der gewinnberechtigten Bemessungsgrundlage (geschäftsplanmäßig festgelegt).
- Aufwertungsansprüche in % der Leistung.

Bei Ablauf wird ein Zusatzanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres gewährt.

Mögliche Überschussverwendungsarten:

- Abkürzung, Abruf, Verzinsliche Ansammlung

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife                                 | Summenanteil in ‰ |              | Zinsanteil in %   |              |
|----------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                        | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig | beitragsfrei |
| 1, 2, 5                                | 5,30              | 5,30         | 0,00              | 0,00         |
| 3, 4                                   | 5,30              | –            | 0,00              | 0,00         |
| A1, A2, A3, A4, A5                     | 2,30              | –            | 0,00              | 0,00         |
| B1, B2, B3, B4, B5, B1E, B1H, B3H, B5E | 1,60              | –            | 0,00              | 0,00         |
| B1g, B2g, B3g, B1gE                    | 0,00              | –            | 0,00              | 0,00         |

**Schlussgewinnanteile /  
Mindestbeteiligungen**

| Schlussanteil/Mindestbeteiligung zu den Tarifen            |                                                                                | in ‰                                 |           |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| Tarife                                                     |                                                                                | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung |           |
| 1, 2, 3, 4, 5                                              | für die Versicherungsperiode bis zum 31.12. 1969                               | 7,3/0,0                              | (3,9/3,9) |
|                                                            | und zzgl. für jedes Versicherungsjahr, das nach dem 31.12.1969 endet           | 3,0/0,0                              | (3,0/3,0) |
| A1, A2, A3, A4, A5, B1, B2, B3, B4, B5, B1E, B1H, B3H, B5E | für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr  |                                      | 0,0/0,0   |
|                                                            | - zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 11 bis 20 | 2,4/0,0                              | (1,3/1,3) |
|                                                            | - zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 21 bis 30 | 3,0/0,0                              | (1,6/1,6) |
|                                                            | - zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 31. Versicherungsjahr         | 3,7/0,0                              | (2,0/2,0) |
| B1g, B2g, B3g, B1gE                                        | für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. beendeten Versicherungsjahr    |                                      | 0,0/0,0   |
|                                                            | - zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 11 bis 20 | 1,7/0,0                              | (0,9/0,9) |
|                                                            | - zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 21 bis 30 | 1,7/0,0                              | (0,9/0,9) |
|                                                            | - zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 31. Versicherungsjahr         | 1,7/0,0                              | (0,9/0,9) |

**Zusätzlicher  
Schlussanteil**

| Zusätzlicher Schlussanteil zu den obigen Tarifen |                                                                                                                                                                                                                       | in ‰          |        |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|
|                                                  |                                                                                                                                                                                                                       | Schlussanteil |        |
| i)                                               | mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:                                                                                                                                                                          | 4,63          | (5,00) |
| ii)                                              | mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil:<br>Anteilig an 4,63‰ (5,00 ‰) im Verhältnis der nach dem 01.07.1987 abgelaufenen vollen Versicherungsjahre zur gesamten Versicherungsdauer |               |        |

**Zusatzanteil**

| Zusatzanteil zu den Tarifen |  | in ‰         |       |
|-----------------------------|--|--------------|-------|
| Tarife                      |  | Zusatzanteil |       |
| 1, 2, 3, 4, 5               |  |              | 20,00 |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der "flexiblen Altersgrenze", bei Tod oder Rückkauf werden die Schlussanteile/Mindestbeteiligungen in verminderter Höhe gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person (bei den Tarifen 4, A4, B4 eines weiblichen Versorgers) wird bei deren Tod ein Bonus in Höhe von 16 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

Versicherungen mit Aufwertungsansprüchen erhalten bei Beendigung einen Schlussanteil in Höhe von 100 %.

### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungs-zins beträgt bei den Tarifen der Geschäftspläne vor 1965 0,00% und bei den Tarifen der Geschäftspläne ab 1965 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 1.2. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1969/1978

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (Deckungsrückstellung am Ende des vorletzten Versicherungsjahres); bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfallleistung.

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden):

- Schlussanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Mindestbeteiligung ist in den laufenden Überschussanteilen (Ertragsanteilen) enthalten.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung.

### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife                             | Risikoanteil in ‰ |              | Ertragsanteil in % |              |
|------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                    | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig  | beitragsfrei |
| B1, B2, B3, B4, B5, B1E, B5E, B11K | 0,10              | 0,00         | 0,00               | 0,00         |
| B1g, B2g, B3g, B1gE                | 0,00              | –            | 0,00               | 0,00         |

**Bonus BE, Bonus BT  
(soweit zu den obigen  
Tarifen vereinbart)**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in den Bonussystemen finanzierten Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der Bonusversicherungssumme, des abgelaufenen Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des beendeten Versicherungsjahres.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

|                    | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE, Bonus BT | 0,10              | 0,00               |

**Anfängliche  
Todesfallsumme im  
Bonussystem BT in %  
der  
Versicherungssumme**

|                 | in %         |                 |                 |                 |                 |
|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Tarife          | bis 40 Jahre | 41 bis 45 Jahre | 46 bis 50 Jahre | 51 bis 55 Jahre | 56 bis 60 Jahre |
| B1, B2, B1E     | 30           | 25              | 20              | 15              | 10              |
| B3, B4, B5, B5E | 25           | 20              | 15              | 10              | 5               |

Soweit die Ertragsanteile positiv sind, ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten. Ansonsten ist die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven null.

**Schlussgewinnanteil**

| Schlussanteil zu den obigen Tarifen |                                                                                                                                                                                                                     | in ‰          |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                     |                                                                                                                                                                                                                     | Schlussanteil |
| i)                                  | mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:                                                                                                                                                                        | 4,63 (5,00)   |
| ii)                                 | mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil:<br>Anteil an 4,63‰ (5,00 ‰) im Verhältnis der nach dem 01.07.1987 abgelaufenen vollen Versicherungsjahre zur gesamten Versicherungsdauer |               |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der "flexiblen Altersgrenze", bei Tod oder Rückkauf werden die Schlussanteile in verminderter Höhe gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person (beim Tarif B4 eines weiblichen Versorgers) wird bei deren Tod ein Bonus in Höhe von 16 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**1.3. Kapitalbildende  
Versicherungen des  
Geschäftsplans 1987**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (Deckungsrückstellung am Ende des vorletzten Versicherungsjahres); bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfallleistung.

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden):

- Schlussanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Mindestbeteiligung ist in den laufenden Überschussanteilen (Ertragsanteilen) enthalten.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

| Tarife                                                                                               | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                                                                      | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| C1, C2, C3, C5,<br>C1E, C5E, C11K,<br>C11F, C11V,<br>C12K, C12F,<br>C12V, CH1, CH2,<br>CH3, CH1E, CS | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| CL                                                                                                   | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |

**Bonus BE, Bonus BT  
(soweit zu den obigen  
Tarifen vereinbart)**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in den Bonussystemen finanzierten Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der letzten Bonusversicherungssumme.
- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des letzten Versicherungsjahres.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

|                    | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE, Bonus BT | 0,00              | 0,00               |

**Anfängliche  
Todesfallsumme im  
Bonussystem BT in %  
der  
Versicherungssumme**

|                                 | in %         |                 |                 |                 |                 |
|---------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Tarife                          | bis 40 Jahre | 41 bis 45 Jahre | 46 bis 50 Jahre | 51 bis 55 Jahre | 56 bis 60 Jahre |
| C1, C2, C1E, CS, CH1, CH2, CH1E | 30           | 25              | 20              | 15              | 10              |
| C3, C5, C5E, CH3                | 25           | 20              | 15              | 10              | 5               |

Soweit die Ertragsanteile positiv sind, ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten.

**Schlussgewinnanteile**

| Schlussanteil zu den obigen Tarifen |                                                                                                                                                                                                                       | in ‰          |        |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|
|                                     |                                                                                                                                                                                                                       | Schlussanteil |        |
| i)                                  | mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:                                                                                                                                                                          | 4,63          | (5,00) |
| ii)                                 | mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil:<br>Anteilig an 4,63‰ (5,00 ‰) im Verhältnis der nach dem 01.07.1987 abgelaufenen vollen Versicherungsjahre zur gesamten Versicherungsdauer |               |        |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der "flexiblen Altersgrenze", bei Tod oder Rückkauf werden die Schlussanteile in verminderter Höhe gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**1.4. Kapitalbildende  
Versicherungen des  
Geschäftsplans  
1987/1990**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres und des davor beendeten Versicherungsjahres; bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfalleistung).

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.



Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) / Mindestbeteiligung an der Bewertungsreserve:

1. Schlussanteil/Mindestbeteiligung in % der laufenden Überschussbeteiligung.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Gewinnsystem BE, Gewinnsystem BR, Gewinnsystem BS, Gewinnsystem BA, Verzinssliche Ansammlung.

## Gewinnsystem BE

### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife                                                                                      | Risikoanteil in ‰ |              | Ertragsanteil in % |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                                                                             | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig  | beitragsfrei |
| C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3, CH1E | 0,00              | 0,00         | 0,00               | 0,00         |
| CL                                                                                          | 0,00              | 0,00         | 0,00               | 0,00         |

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.

## Gewinnsysteme BR und BS

In den Gewinnsystemen BR und BS gelten entsprechend der individuell vereinbarten Beitragsreduktion bzw. des individuell vereinbarten Mindesttodesfallschutzes reduzierte Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE. Bei einer möglichen Kombination der Überschussysteme BR und BS darf die Reduktion insgesamt den Risikoanteilsatz des Überschussystems BE nicht überschreiten.

Für beitragsfreie Versicherungen wird in allen Gewinnsystemen ein gegenüber beitragspflichtigen Versicherungen halbiertes Risikoanteilsatz gewährt.

- Gewinnsystem BR  
Beitragsreduktion von Beginn der Versicherung an in % des für das jeweilige Versicherungsjahr gewinnberechtigten Jahresbeitrags.

Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze:

Für jedes % der vereinbarten Beitragsreduktion, maximal möglich sind zurzeit 0 %, vermindern sich die Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE wie folgt:

**Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze**

| Tarife                                                                      | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3 | 1/10 von 1,0      | 1/10 von 1,075     |

• **Gewinnsystem BS**

Mindesttodesfallschutz von Beginn der Versicherung an in % der für das jeweilige Versicherungsjahr maßgeblichen Versicherungssumme.

Anpassung der Risikoanteilsätze:

Für jedes % des vereinbarten Mindesttodesfallschutz, maximal möglich sind 35%, vermindern sich die Risikoanteilsätze des Gewinnsystems BE wie folgt:

**Anpassung der Risikoanteilsätze**

|                                                                                             |               | in ‰ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------|
| Tarife                                                                                      | Risikoanteil  |      |
| C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3, CH1E | 1/35 von 0,30 |      |
| CL                                                                                          | 1/35 von 0,30 |      |

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtig.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der Bonusversicherungssumme des gerade abgelaufenen Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des zu Beginn des gerade abgelaufenen Versicherungsjahres vorhandenen Bonusdeckungskapitals.

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

**Laufende  
Überschussanteile**

| Tarife                                                                                      | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3, CH1E | 0,00              | 0,00               |
| CL                                                                                          | 0,00              | 0,00               |

**Schlussgewinnanteile /  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife                                                                                          | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige<br>Mindestbeteiligung                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3, CH1E, CL | 9,793%/0% (5,28%/5,28%)              | Sockelbetrag in Höhe von 2,931%/0% (1,58%/1,58‰) zuzüglich 0,24%/0% (0,13%/0,13%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 3,67%/0% (1,98%/1,98%) . |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf wird ein Schlussgewinnanteil/eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe fällig.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**1.5.  
Risikoversicherungen****1.5.1. Geschäftspläne  
1969 bis 1976****Tarife B8, B8E, B9, B9E, B8n, B8nE, B8v, B8vE**

Verträge mit Versicherungsbeginn bis 30.06.1981

- Jahresanteile in Höhe von 70 % des Nettobeitrages oder Todesfallbonus in Höhe von 160 % der aktuellen Versicherungssumme.
- Für die Tarife B8, B9 wird bei Beendigung der Versicherung ein Schlussgewinnanteil (soweit Schlussgewinnanteile im Deklarationszeitraum fällig werden) in Höhe eines Jahresanteils gewährt.

Verträge mit Versicherungsbeginn ab 01.07.1981

- Jahresanteile in Höhe von 60 % des Nettobeitrages oder Todesfallbonus in Höhe von 160 % der aktuellen Versicherungssumme.

Bei unterjährigem Abgang einer Versicherung steht dem Versicherungsnehmer jedoch nur der Teil des Jahresanteils zur Verfügung, der dem mit Beiträgen bedeckten

Teil des Versicherungsjahres entspricht. Die Tarife B8n, B8v erhalten die Jahresanteile gekürzt im Verhältnis von vereinbarter Beitragszahlungsdauer zur vereinbarten Versicherungsdauer.

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod zusätzlich ein Bonus in Höhe von 20 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

#### 1.5.2. Geschäftspläne 1987

##### Tarife C8, C8E, C9, C8nE, C8vE

- Todesfallbonus in Höhe von 125 % der aktuellen Versicherungssumme oder Beitragsreduktion in Höhe von 55 % des Tarifjahresbeitrages.

#### 1.6. Zeitrenten- Zusatzversicherungen

Beitragspflichtige Verträge:

- Schlussanteil (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der Zusatzbeiträge bei Beendigung der Zeitrenten-Zusatzversicherung.

Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge:

- Zinsanteile in % des am Fälligkeitstermin vorhandenen Deckungskapitals (Tarife AZ, AZS, BZ, BZS, CZ, CZS).
- Zinsanteile in % der noch nicht ausgezahlten Versicherungssumme der Hauptversicherung (Tarife ZRN, ZRS).

#### Schlussanteil / Zinsanteil

|                  | in %              |                                     |        |
|------------------|-------------------|-------------------------------------|--------|
| Tarife           | Schlussanteil     | Zinsanteil                          |        |
|                  | beitragspflichtig | beitragsfrei/<br>leistungspflichtig |        |
| ZRN, ZRS         | 30,00             | 0,17                                | (0,14) |
| AZ, AZS, BZ, BZS | 30,00             | 0,17                                | (0,14) |
| CZ, CZS          | 25,00             | 0,17                                | (0,14) |

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## 2. Vermögensbildungsversicherungen

### 2.1. Kapitalversicherungen des Geschäftsplans 1969

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Summenanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.
- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (Deckungsrückstellung am Ende des vorletzten Versicherungsjahres).

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) /Mindestbeteiligung an der Bewertungsreserve:

- Schlussanteil/Mindestbeteiligung in % der gewinnberechtigten Bemessungsgrundlage (geschäftsplanmäßig festgelegt).

Mögliche Überschussverwendungsarten:

- Abkürzung, Abruf, Verzinsliche Ansammlung.

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife              | Versicherungssummen<br>in EUR | Summenanteil in ‰ |              | Zinsanteil in %   |              |
|---------------------|-------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                     |                               | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig | beitragsfrei |
| VB1,<br>VB3,<br>VB5 | unter 2.557                   | (*) abzgl. 2,70   | –            | 0,00 (*)          | 0,00         |
|                     | 2.557 bis unter 5.113         | (*) abzgl. 2,10   | –            | 0,00 (*)          | 0,00         |
|                     | 5.113 bis unter 7.670         | (*) abzgl. 0,40   | –            | 0,00 (*)          | 0,00         |
|                     | 7.670 bis unter 10.226        | 0,50              | –            | 0,00 (*)          | 0,00         |
|                     | ab 10.226                     | 1,30              | –            | 0,00 (*)          | 0,00         |

(\*) Die Zinsanteile werden um die vermerkten Summenanteile reduziert, das Ergebnis darf jedoch nach der Reduktion nicht kleiner als 0 werden.

**Schlussgewinnanteile /  
Mindestbeteiligungen**

|                                                 |                                                                                                                          | in ‰                                 |           |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| Schlussanteil/Mindestbeteiligung zu den Tarifen |                                                                                                                          | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung |           |
| VB1, VB3, VB5                                   | für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr<br>zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr | 0,0/0,0                              |           |
|                                                 | - für die Versicherungsjahre 11 bis 20                                                                                   | 2,4/0,0                              | (1,3/1,3) |
|                                                 | - für die Versicherungsjahre 21 bis 30                                                                                   | 3,0/0,0                              | (1,6/1,6) |
|                                                 | - ab dem 31. Versicherungsjahr                                                                                           | 3,7/0,0                              | (2,0/2,0) |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf wird ein Schlussgewinnanteil/eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod ein Bonus in Höhe von 16 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**2.2. Kapital-  
versicherungen des  
Geschäftsplans  
1969/1978**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (Deckungsrückstellung am Ende des vorletzten Versicherungsjahres)

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonussystem BE

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Mindestbeteiligung ist in den laufenden Überschussanteilen (Ertragsanteilen) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

| Tarife              | Versicherungs-<br>summen<br>in EUR | Summenanteil in ‰ |                   | Zinsanteil in %   |                   |
|---------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                     |                                    | beitragspflichtig | beitrags-<br>frei | beitragspflichtig | beitrags-<br>frei |
| VB1,<br>VB3,<br>VB5 | unter 2.557                        | (*) abzgl. 4,20   | 0,00              | 0,00 (*)          | 0,00              |
|                     | 2.557 bis unter 5.113              | (*) abzgl. 3,60   | 0,00              | 0,00 (*)          | 0,00              |
|                     | 5.113 bis unter 7.670              | (*) abzgl. 1,90   | 0,00              | 0,00 (*)          | 0,00              |
|                     | 7.670 bis unter 10.226             | (*) abzgl. 1,00   | 0,00              | 0,00 (*)          | 0,00              |
|                     | ab 10.226                          | (*) abzgl. 0,20   | 0,00              | 0,00 (*)          | 0,00              |

(\*) Die Ertragsanteile werden um die vermerkten Risikoanteile reduziert, das Ergebnis darf jedoch nach der Reduktion nicht kleiner als 0 werden.

**Bonus BE**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in den Bonussystemen finanzierten Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der letzten Bonusversicherungssumme.
- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des beendeten Versicherungsjahres.

**Laufende  
Überschussanteile**

| Tarife   | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|----------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE | 0,10              | 0,00               |

**Schlussanteile**

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod ein Bonus in Höhe von 16 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**2.3. Kapitalbildende  
Versicherungen des  
Geschäftsplans 1990**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres und des davor beendeten Versicherungsjahres)

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonussystem BE

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Mindestbeteiligung ist in den laufenden Überschussanteilen (Ertragsanteilen) enthalten.

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife        | Risikoanteil in ‰ |              | Ertragsanteil in % |              |
|---------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|               | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig  | beitragsfrei |
| CV1, CV3, CV5 | 0,00              | 0,00         | 0,00               | 0,00         |

#### Bonus BE

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in den Bonussystemen finanzierten Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der letzten Bonusversicherungssumme
- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des beendeten Versicherungsjahres

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife   | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|----------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE | 0,10              | 0,00               |

Soweit die Ertragsanteile positiv sind, ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten. Ansonsten ist die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven null.

#### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.



### 3. Gruppenkapitalversicherungen

#### 3.1. Kapitalbildende Versicherungen der Geschäftspläne vor 1969/1978

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Summenanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Zinsanteil in % der Deckungsrückstellung am Ende des vorletzten Versicherungsjahres

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) /Mindestbeteiligung an der Bewertungsreserve:

- Schlussanteil/Mindestbeteiligung in % der gewinnberechtigten Bemessungsgrundlage (geschäftsplanmäßig festgelegt)
- Zusatzanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres

Mögliche Überschussverwendungsarten:

- Abkürzung, Abruf, Verzinsliche Ansammlung

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife      | Versicherungssummen in EUR | Summenanteil in ‰ |              | Zinsanteil in %   |              |
|-------------|----------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|             |                            | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig | beitragsfrei |
| G1, G2      | unter 25.566               | 4,35              | 4,35         | 0,00              | 0,00         |
|             | ab 25.566                  | 4,85              | 4,85         | 0,00              | 0,00         |
| S1, S2      | unter 25.566               | 2,85              | –            | 0,00              | 0,00         |
|             | ab 25.566                  | 3,35              | –            | 0,00              | 0,00         |
| T1, T2, T1E | –                          | 1,85              | –            | 0,00              | 0,00         |

#### Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen

| Schlussanteil/Mindestbeteiligung zu den Tarifen |                                                                               |                                  | in ‰        |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------|
| Tarife                                          |                                                                               | Schlussanteil/Mindestbeteiligung |             |
| G1, G2                                          |                                                                               | 12,10/0,00                       | (6,50/6,50) |
| S1, S2, T1, T2, T1E                             | für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr | 0,00/0,00                        |             |
|                                                 | - zuzüglich pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 11. Versicherungsjahr    | 0,850/0,00                       | (0,90/0,90) |

## Zusatzanteil

| Schlussanteil/Mindestbeteiligung zu den Tarifen |  | in ‰         |
|-------------------------------------------------|--|--------------|
| Tarife                                          |  | Zusatzanteil |
| G1, G2                                          |  | 20,00        |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf wird ein Schlussgewinnanteil/eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod ein Bonus in Höhe von 16 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

## Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt bei den Tarifen der Geschäftspläne vor 1965 0,00% und bei den Tarifen der Geschäftspläne ab 1965 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 3.2. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1969/1978

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des Deckungskapitals am Ende des vorletzten Versicherungsjahres

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Mindestbeteiligung ist in den laufenden Überschussanteilen (Ertragsanteilen) enthalten.

## Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife      | Risikoanteil in ‰ |              | Ertragsanteil in % |              |
|-------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|             | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig  | beitragsfrei |
| T1, T2, T1E | 0,10              | –            | 0,00               | 0,00         |

## Bonus BE, Bonus BT soweit zu den obigen Tarifen vereinbart

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in den Bonussystemen finanzierten Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der letzten Bonusversicherungssumme
- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des letzten Versicherungsjahres

|                    | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE, Bonus BT | 0,10              | 0,00               |

**Anfängliche  
Todesfallsumme im  
Bonussystem BT in %  
der  
Versicherungssumme  
(abhängig vom  
Eintrittsalter)**

|        | in %         |                    |                    |                    |                    |
|--------|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Tarife | bis 40 Jahre | 41 bis 45<br>Jahre | 46 bis 50<br>Jahre | 51 bis 55<br>Jahre | 56 bis 60<br>Jahre |
| T1, T2 | 30           | 25                 | 20                 | 15                 | 10                 |

Soweit die Ertragsanteile positiv sind, ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten. Ansonsten ist die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven null.

**Schlussanteile**

Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod ein Bonus in Höhe von 16 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungs-zins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**3.3. Kapitalbildende  
Versicherungen des  
Geschäftsplans 1987**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des Deckungskapitals am Ende des vorletzten Versicherungsjahres

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Mindestbeteiligung ist in den laufenden Überschussanteilen (Ertragsanteilen) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

| Tarife                                       | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|----------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                              | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| CG1, CG2, CG1E,<br>CGG1, CGG2,<br>CVG1, CVG2 | 0,00                   | –            | 0,00                   | 0,00         |
| CGL                                          | 0,00                   | –            | 0,00                   | 0,00         |
| CG1 (Asko)                                   | 0,00                   | –            | 2,20                   | 2,20         |

## Bonus BE, Bonus BT

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in den Bonussystemen finanzierten Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der letzten Bonusversicherungssumme
- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des letzten Versicherungsjahres

### Laufende Überschussanteile

|                    | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE, Bonus BT | 0,00              | 0,00               |

### Anfängliche Todesfallsumme im Bonussystem BT in % der Versicherungssumme

|                                  | in %         |                 |                 |                 |                 |
|----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Tarife                           | bis 40 Jahre | 41 bis 45 Jahre | 46 bis 50 Jahre | 51 bis 55 Jahre | 56 bis 60 Jahre |
| CG1, CG2, CVG1, CVG2, CGG1, CGG2 | 30           | 25              | 20              | 15              | 10              |

Soweit die Ertragsanteile positiv sind, ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten.

### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt für CGG1(Asko) 1,80%, sonst 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 3.4. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1987/1990

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres und des davor beendeten Versicherungsjahres)

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) /Mindestbeteiligung an der Bewertungsreserve:

1. Schlussanteil/Mindestbeteiligung in % der laufenden Überschussbeteiligung
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Gewinnsystem BE, Gewinnsystem BR, Gewinnsystem BS, Gewinnsystem BA, Verzinliche Ansammlung

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife                                  | Risikoanteil in ‰ |              | Ertragsanteil in % |              |
|-----------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                         | beitragspflichtig | beitragsfrei | beitragspflichtig  | beitragsfrei |
| CG1, CG1A, CG2, CG1E, CGG1, CGG1A, CGG2 | 0,00              | 0,00         | 0,00               | 0,00         |
| CGL                                     | 0,00              | 0,00         | 0,00               | 0,00         |
| CG1 (Asko)                              | 0,00              | 0,00         | 1,90               | 1,90         |

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.

#### Gewinnsysteme BR und BS

In den Gewinnsystemen BR und BS gelten entsprechend der individuell vereinbarten Beitragsreduktion bzw. des individuell vereinbarten Mindesttodesfallschutzes reduzierte Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE. Bei einer möglichen Kombination der Überschussysteme BR und BS darf die Reduktion insgesamt den Risikoanteilsatz des Überschussystems BE nicht überschreiten.

Für beitragsfreie Versicherungen wird in allen Gewinnsystemen ein gegenüber beitragspflichtigen Versicherungen halbiertes Risikoanteilsatz gewährt.

- Gewinnsystem BR  
Beitragsreduktion von Beginn der Versicherung an in % des für das jeweilige Versicherungsjahr gewinnberechtigten Jahresbeitrags

Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze:

Für jedes % der vereinbarten Beitragsreduktion, maximal möglich sind zurzeit 0 %, vermindern sich die Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE wie folgt:

#### Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze

|                                   | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
| CG1, CG1A, CG2, CGG1, CGG1A, CGG2 | 1/10 von 1,0      | 1/10 von 0,725     |

- Gewinnsystem BS  
Mindesttodesfallschutz von Beginn der Versicherung an in % der für das jeweilige Versicherungsjahr maßgeblichen Versicherungssumme

Anpassung der Risikoanteilsätze:

Für jedes % des vereinbarten Mindesttodesfallschutzes, maximal möglich sind 50%, vermindern sich die Risikoanteilsätze des Gewinnsystems BE wie folgt:

## Anpassung der Risikoanteilsätze

| in ‰                                    |                 |
|-----------------------------------------|-----------------|
| Tarife                                  | Risikoanteil    |
| CG1, CG1A, CG2, CG1E, CGG1, CGG1A, CGG2 | 1/35 von 0,7142 |
| CGL                                     | 1/35 von 0,50   |

## Bonus BE

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigigt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der Bonusversicherungssumme des gerade abgelaufenen Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des zu Beginn des gerade abgelaufenen Versicherungsjahres vorhandenen Bonusdeckungskapitals

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

## Laufende Überschussanteile

| Bonus BE zu den Tarifen                 | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|-----------------------------------------|-------------------|--------------------|
| CG1, CG1A, CG2, CG1E, CGG1, CGG1A, CGG2 | 0,00              | 0,00               |
| CGL                                     | 0,00              | 0,00               |

## Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen

| Tarife                                       | Schlussanteil / Mindestbeteiligung | Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CG1, CG1A, CG2, CG1E, CGG1, CGG1A, CGG2, CGL | 9,793%/0% (5,28%/5,28%)            | Sockelbetrag in Höhe von 2,931%/0% (1,58%/1,58%) zuzüglich 0,24%/0% (0,13%/0,13%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 3,67%/0% (1,98%/1,98%) . |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf wird ein Schlussgewinnanteil/eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe fällig.

## Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungs-zins beträgt für CGG1(Asko) 1,80%, sonst 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 3.5. Risikoversicherungen

#### 3.5.1. Geschäftspläne 1969 bis 1976

##### Tarif T8

- Jahresanteile in Höhe von 60 % des Nettobeitrages oder Todesfallbonus in Höhe von 160 % der aktuellen Versicherungssumme  
Bei unterjährigem Abgang einer Versicherung steht dem Versicherungsnehmer jedoch nur der Teil des Jahresanteils zur Verfügung, der dem mit Beiträgen bedeckten Teil des Versicherungsjahres entspricht
- Bei Versicherungen mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod zusätzlich ein Bonus in Höhe von 20 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig

#### 3.5.2. Geschäftspläne 1987

##### Tarife CG8, CG8E

- Todesfallbonus in Höhe von 125 % der aktuellen Versicherungssumme oder Beitragsreduktion in Höhe von 55 % des Tarifjahresbeitrages

### 3.6. Zeitrenten- Zusatzversicherungen

#### Beitragspflichtige Verträge:

- Schlussanteil (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der Zusatzbeiträge bei Beendigung der Zeitrenten-Zusatzversicherung

#### Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge:

- Zinsanteile in % des am Fälligkeitstermin vorhandenen Deckungskapitals (Tarife AZ, AZS, BZ, BZS, CZ, CZS)
- Zinsanteile in % der noch nicht ausgezahlten Versicherungssumme der Hauptversicherung (Tarife ZRN, ZRS)

#### Schlussanteil / Zinsanteil

| in %             |                   |                                     |        |
|------------------|-------------------|-------------------------------------|--------|
| Tarife           | Schlussanteil     | Zinsanteil                          |        |
|                  | beitragspflichtig | beitragsfrei/<br>leistungspflichtig |        |
| ZRN, ZRS         | 30,00             | 0,17                                | (0,14) |
| AZ, AZS, BZ, BZS | 30,00             | 0,17                                | (0,14) |
| CZ, CZS          | 25,00             | 0,17                                | (0,14) |

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

#### 4. Rentenversicherungen (Rententarife des Geschäftsplans von 1988 und technisch umgestellte Alttarife)

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres)
- Ein letzter Jahresanteil wird bei Kapitalabfindung (auch im Rahmen der flexiblen Altersgrenze) oder bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

Für Rentenhauptversicherungen ohne Schlussgewinnbeteiligung ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven im Zins- bzw. Ertragsanteil enthalten. Hinterbliebenenzusatzversicherungen erhalten diese Mindestbeteiligung nicht.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Barauszahlung, Verzinsliche Ansammlung

Nach Rentenbeginn

Eine Versicherung gilt für die Überschussbeteiligung als Versicherung im Rentenbezug, wenn die Rentenversicherung (Altersrente) oder die Hinterbliebenen-Zusatzversicherung im Rentenbezug ist.

Im Zinsanteil im Rentenbezug ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres) oder Bonusrente in % der Vorjahresrenten

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Barauszahlung oder Bonusrente



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

| in %                                                   |                     |              |                   |             |            |
|--------------------------------------------------------|---------------------|--------------|-------------------|-------------|------------|
| Tarife                                                 | In der Aufschubzeit |              | Nach Rentenbeginn |             |            |
|                                                        | Zinsanteil          |              | Zinsanteil        |             | Bonusrente |
|                                                        | beitragspflichtig   | beitragsfrei |                   |             |            |
| <b>Haupt-<br/>versicherungen<br/>(Altersrente)</b>     |                     |              |                   |             |            |
| R100, R110,<br>R111, R112                              | 0,00                | 0,00         | 0,17 (0,14)       | 0,17 (0,14) |            |
| RS10, RS11,<br>RS12                                    | 0,00                | 0,00         | 0,17 (0,14)       | 0,17 (0,14) |            |
| <b>Hinterbliebenen-<br/>Zusatz-<br/>versicherungen</b> |                     |              |                   |             |            |
| H1                                                     | 0,00                | 0,00         | 0,17 (0,14)       | 0,17 (0,14) |            |
| H2                                                     | 0,00                | 0,00         | 0,17 (0,14)       | 0,17 (0,14) |            |

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungs-zins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 5. Pflegerenten- und Pflegerenten-Zusatzversicherungen

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Zinsanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen und des davor beendeten Versicherungsjahres)

Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Gewinnrente in % der fälligen Vorjahresrenten (der versicherten Pflegerente und der Bonusrente, die aus den Zinsanteilen aus der Aufschubzeit finanziert wird, sowie der laufenden Gewinnrente)

Die gebildeten Boni sind selbst wieder überschussberechtig und erhalten Überschussanteile analog zur Grundversicherung. Die Bezugsgrößen berechnen sich in gleicher Weise.

Schlussanteile (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der versicherten Pflegerente.

Überschussverwendungssystem:

- Bonusrente, Gewinnrente

### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| in %    |                             |              |                                       |        |
|---------|-----------------------------|--------------|---------------------------------------|--------|
| Tarife  | In der leistungsfreien Zeit |              | Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit |        |
|         | Zinsanteil                  |              | Gewinnrente                           |        |
|         | beitragspflichtig           | beitragsfrei |                                       |        |
| PR, PRE | 0,00                        | 0,00         | 0,17                                  | (0,14) |
| Bonus   | 0,00                        | 0,00         | 0,17                                  | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### Schlussanteile

Einmaliger Schlussanteil bei Eintritt des Versicherungsfalls, spätestens bei Tod in Höhe von 5 % der versicherten Pflegerenten.

## 6. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

### 6.1. Geschäftspläne ab 1968 bis 1987

In der leistungsfreien Zeit

- Bonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente
- Schlussanteile (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der gewinnberechtigten Zusatzbeitragssumme

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonus- oder Gewinnrenten)

**In der leistungsfreien  
Zeit**

| Tarife              | Jahrestag<br>im Zeitraum | In der leistungsfreien Zeit |                          |                          |                          | Nach Eintritt<br>der Berufs-<br>unfähigkeit |        |
|---------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------|
|                     |                          | Bonus                       |                          | Schlussanteil            |                          | Gewinnrente                                 |        |
|                     |                          | männliche<br>Versicherte    | weibliche<br>Versicherte | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |                                             |        |
| AJ, AJr,<br>BJ, BJr | bis 1984                 | –                           | –                        | 20                       | 20                       |                                             |        |
|                     | von 1984<br>bis 1996     | –                           | –                        | 30                       | 30                       |                                             |        |
|                     | ab 1996                  | 35                          | 50                       | 20                       | 45                       | 0,17                                        | (0,14) |

In der Gewinnrente (nach Eintritt der Berufsunfähigkeit) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 6.2. Geschäftsplan 1987/1994

In der leistungsfreien Zeit

- Bonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente
- Schlussanteile (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der gewinnberechtigten Zusatzbeitragssumme

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

- Gewinnrente (Bonusrente) in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonus- oder Gewinnrenten)

| in %               |                             |                       |                       |                       |                                     |
|--------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| Tarife             | In der leistungsfreien Zeit |                       |                       |                       | Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit |
|                    | Bonus                       |                       | Schlussanteil         |                       | Gewinnrente                         |
|                    | männliche Versicherte       | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |                                     |
| BJ, BJr, BJL, BJLr | 35                          | 50                    | 20                    | 45                    | 0,17 (0,14)                         |

In der Gewinnrente (nach Eintritt der Berufsunfähigkeit) ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe 0,17% (0,14%) enthalten.

#### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 0,00%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 7. Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Schlussanteile (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der nach Ablauf von 2 Versicherungsjahren gewinnberechtigten Bruttobeiträge.

#### Schlussanteil

| in %   |               |
|--------|---------------|
| Tarife | Schlussanteil |
| B7, T7 | 30,00         |

## **B. Nicht genehmigungspflichtige Tarife, die nach dem 30.09.1995 abgeschlossen wurden**

Die hier aufgeführten Angaben betreffen Versicherungsverträge, die im Bundesgebiet nach dem 28. Juli 1994 abgeschlossen wurden und für die die Übergangsregelung gemäß Artikel 16, § 2 des Dritten Durchführungsgesetzes / EWG zum VAG nicht in Anspruch genommen wurde.

Die Spezifizierung des einzelnen Tarifs geschieht bei allen unterschiedlichen Tarifformen über die Bezeichnung des Grundtarifs, ergänzt durch verschiedene Tarifvarianten-Kennungen. Wird ein Auflösungsrecht vereinbart, so folgt der Grundtarifbezeichnung ein „A“. Ein der Grundtarifbezeichnung nachgestelltes „E“ weist die Versicherung als Einmalbeitragsversicherung aus, wenn derselbe Tarif auch mit laufender Beitragszahlung angeboten wird. Die darauffolgenden Endungen geben Auskunft über die verschiedenen Tarifvarianten.

Zusatzversicherungen gehören derselben Bestandsgruppe an wie die Hauptversicherungen, sind aber grundsätzlich gesondert am Überschuss beteiligt.

Der besseren Übersicht halber sind die verschiedenen Ausprägungen und Preisklassen derjenigen Tarife zu einer Kurzbezeichnung zusammengefasst, die im Geschäftsjahr 2022 Überschüsse nach gleichen Überschussanteilsätzen zugeteilt bekommen. Die Preisklasse Einzel hat keine zusätzliche Ausprägung und ist somit identisch mit der Kurzbezeichnung.

Bei Tarifen der Kapitalbildenden Versicherungen, Vermögensbildungsversicherungen, Konventionellen Rentenversicherungen und Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen werden die Deklarationen der Tarife mit Einzelpreisklassen (Einzel, U, K und UK) und die Deklarationen der Tarife mit Kollektivpreisklassen (G, Q, R und BN) gesondert ausgewiesen.

**Kapitalbildende  
Versicherungen,  
Vermögensbildungs-  
versicherungen**

| Kurzbezeichnung                                                                 | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>D-Generation verkaufsoffen bis 30.06.2000</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5, D1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif D1A           | D1, D1K, D1G, D1H, D1U, D1UK, D1UG, D1P, D1Q, D1R, D2, D2K, D2G, D2H, D2U, D2UK, D2UG, D2P, D2Q, D2R, D3, D3K, D5, D5K, DL, DLK, DLG, DLQ, DLR, D4, D4K, D4G, D4H, D4U, D4UK, D4UG, D4P, D4Q, D4R                                                                                                                             |
| DL                                                                              | DL, DLK, DLG, DLQ, DLR                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>E-Generation verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5, E11, E12, E1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif E1A | E1, E1A, E1E, E1K, E1AK, E1EK, E1G, E1AG, E1EG, E1Q, E1AQ, E1EQ, E1R, E1AR, E1ER, E1U, E1AU, E1UK, E1AUK, E1UG, E1AUG, E1UQ, E1AUQ, E2, E2K, E2G, E2Q, E2R, E2U, E2UK, E2UG, E2UQ, E3, E3K, E3U, E3UK, E4, E4A, E4K, E4AK, E4G, E4AG, E4Q, E4AQ, E4R, E4AR, E4U, E4AU, E4UK, E4AUK, E4UG, E4AUG, E4UQ, E4AUQ, E5 E5K E5U E5UK |
| EGL                                                                             | EGL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>F-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11, F12, F1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A | F1, F1A, F1E, F1K, F1AK, F1EK, F1G, F1AG, F1EG, F1Q, F1AQ, F1EQ, F1R, F1AR, F1ER, F2, F2K, F2G, F2Q, F2R, F3, F3K, F4, F4A, F4K, F4AK, F4G, F4AG, F4Q, F4AQ, F4R, F4AR, F4U, F4AU, F4UK, F4AUK, F4UG, F4AUG, F5, F5K                                                                                                          |
| <b>H-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5, H11, H12, H1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A | H1, H1A, H1E, H1K, H1AK, H1EK, H1G, H1AG, H1EG, H1Q, H1AQ, H1EQ, H1R, H1AR, H1ER, H2, H2K, H2G, H2Q, H2R, H3, H3K, H4, H4A, H4K, H4AK, H4G, H4AG, H4Q, H4AQ, H4R, H4AR, H4U, H4AU, H4UK, H4AUK, H4UG, H4AUG, H5, H5K                                                                                                          |
| <b>L-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11, L12, L1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A | L1, L1A, L1E, L1K, L1AK, L1EK, L1G, L1AG, L1EG, L1Q, L1AQ, L1EQ, L1R, L1AR, L1ER, L2, L2K, L2G, L2Q, L2R, L3, L3K, L4, L4A, L4K, L4AK, L4G, L4AG, L4Q, L4AQ, L4R, L4AR, L4UK, L4AUK, L5, L5K                                                                                                                                  |
| <b>M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.03.2009</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| M1, M1A, M3, M4, M4A, M5, M11, M12, M1V, M1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A | M1, M1A, M1E M1K, M1AK, M1EK, M1G, M1AG, M1EG, M1Q, M1AQ, M1EQ, M1R, M1AR, M1ER, M2, M2K, M2G, M2Q, M2R M3, M3K, M4, M4A, M4K, M4AK, M4G, M4AG, M4Q, M4AQ M4R, M4AR, M4UK, M4AUK M5, M5K                                                                                                                                      |
| <b>M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| M2                                                                              | M2, M2K, M2G, M2Q, M2R                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**Kapitalbildende  
Versicherungen,  
Vermögensbildungs-  
versicherungen**

| Kurzbezeichnung                                                 | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>MM-Generation verkaufsoffen ab 01.04.2009 bis 31.12.2011</b> |                                                                                                                                                                                                       |
| MM1, MM1A, MM3, MM4, MM4A, MM5, MM11, MM1V MM1E                 | MM1, MM1A, MM1E, MM1K, MM1AK, MM1EK, MM1G, MM1AG, MM1EG, MM1Q, MM1AQ, MM1EQ, MM1R, MM1AR, MM1ER, MM3, MM3K, MM4, MM4A MM4K, MM4AK, MM4G, MM4AG, MM4Q, MM4AQ, MM4R, MM4AR, MM4UK, MM4AUK, MM5, MM5K    |
| <b>P-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012</b>  |                                                                                                                                                                                                       |
| P1, P1A, P1E, P1A, P2, P3, P4, P4A, P5, P11, P1V                | P1, P1A, P1E, P1K, P1AK, P1EK, P1G, P1AG, P1EG, P1Q, P1AQ, P1EQ, P1R, P1AR, P1ER, P2, P2K, P2G, P2Q, P2R P3, P3K, P4, P4A, P4K, P4AK, P4G, P4AG, P4Q, P4AQ, P4R, P4AR, P4UK, P4AUK, P5, P5K           |
| <b>Q-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014</b>  |                                                                                                                                                                                                       |
| Q1, Q1A, Q1E, Q2, Q3, Q4, Q4A, Q5, Q11, Q1V                     | Q1, Q1A, Q1E, Q1K, Q1AK, Q1EK, Q1G, Q1AG, Q1EG, Q1Q, Q1AQ, Q1EQ Q1R, Q1AR, Q1ER, Q2, Q2K, Q2G, Q2Q, Q2R, Q3, Q3K, Q4, Q4A, Q4K, Q4AK, Q4G, Q4AG, Q4Q, Q4AQ, Q4R, Q4AR, Q4UK, Q4AUK, Q5, Q5K           |
| <b>R-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2015 bis 31.12.2016</b>  |                                                                                                                                                                                                       |
| R1, R1A, R1E R2, R3, R4, R4A, R5, R11, R1V                      | R1, R1K, R1G, R1Q, R1R, R1A, R1AK, R1AG, R1QR, R1AR, R1E, R1EK, R1EG, R1EQ, R1ER, R2, R2K, R2G, R2Q, R2R, R3, R3K, R4, R4K, R4G ,R4Q R4R, R4UK, R4A, R4AK, R4AG, R4AQ, R4AR, R4AUK, R5, R5K, R11, R1V |
| <b>T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021</b>  |                                                                                                                                                                                                       |
| T1, T1A, T1E T2, T4, T4A, T13E                                  | T1, T1K, T1G, T1Q, T1R, T1A, T1AK, T1AG, T1QR, T1AR, T1E, T1EK, T1EG, T1EQ, T1ER, T2, T2K, T2G, T2Q, T2R, T4, T4K, T4G ,T4Q T4R, T4A, T4AK, T4AG, T4AQ, T4AR, T13E, T13EK                             |
| <b>W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2021 bis 31.12.2021</b>  |                                                                                                                                                                                                       |
| W2                                                              | W2, W2K, W2G, W2Q, W2R                                                                                                                                                                                |
| <b>W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2022</b>                 |                                                                                                                                                                                                       |
| W1, W1E, W4, W22                                                | W1, W1K, W1G, W1Q, W1R, W1A, W1AK, W1AG, W1AQ, W1AR, W1E, W1EK, W1EG, W1EQ, W1ER, W4, W4K, W4G, W4Q, W4R, W4A, W4AK, W4AG, W4AQ, W4AR, W22, W22K, W22G, W22Q, W22R                                    |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>D-Generation verkaufsoffen bis 30.06.2000</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212         | RD100, RD100K, RD100G, RD100H, RD100Q, RD100R, RD110, RD110K, RD111, RD111K, RD112, RD112K, RD112G, RD112H, RD112Q, RD112R, RD200, RD200K, RD200H, RD210, RD210K, RD211, RD211K, RD212, RD212K, RD212G, RD212H, RD212Q, RD212R, RDS10                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| RD100E, RD110E, RD111E, RD112E                                 | RD100E, RD100EH, RD100EK, RD100EG, RD110E, RD110EH, RD110EK, RD110EG, RD111E, RD111EH, RD111EK, RD111EG, RD112E, RD112EH, RD112EK, RD112EG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| RDS10, RDS11, RDS12                                            | RDS10, RDS10K, RDS10G, RDS10H, RDS11, RDS11K, RDS11G, RDS11H, RDS12, RDS12K, RDS12G, RDS12H                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| RNS10, RNS11, RNS12                                            | RNS10, RNS10K, RNS10G, RNS10H, RNS11, RNS11K, RNS11G, RDS11H, RNS12, RNS12K, RNS12G, RNS12H                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| HD1, HD12                                                      | HD1, HD1K, HD12, HD12K                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| HD2                                                            | HD2, HD2K                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| HN2                                                            | HN2, HN2K                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>E-Generation verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212         | RE100, RE100K, RE100G, RE100Q, RE100R, RE100U, RE100UK, RE100UG, RE100UQ, RE100E, RE100EK, RE100EG, RE100EQ, RE100RE, RE200, RE200K, RE200U, RE200UK, RE110, RE110K, RE110G, RE110Q, RE110R, RE110U, RE110UK, RE110UG, RE110UQ, RE110E, RE110RE, RE210, RE210K, RE210G, RE210Q, RE210R, RE210U, RE210UK, RE210UG, RE210UQ, RE111, RE111K, RE111U, RE111UK, RE111E, RE211, RE211K, RE211U, RE211UK, RE112, RE112K, RE112G, RE112Q, RE112R, RE112U, RE112UK, RE112UG, RE112UQ, RE112E, RE212, RE212K, RE212G, RE212Q, RE212R, RE212U (Metallrenten) |
| RE100E, RE110E, RE111E, RE112E                                 | RE110EK, RE110EG, RE110EQ, RE111EK, RE112EK, RE112EG, RE112EQ, RE112ER, RE212UK, RE212UG, RE212UQ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| RES10, RES11, RES12                                            | RES10, RES10K, RES10G, RES10Q, RES10R, RES11, RES11K, RES11G, RES11Q, RES11R, RES12, RES12K, RES12G, RES12Q, RES12R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| HE1, HE12                                                      | HE1, HE1K, HE1G, HE1Q, HE1R, HE1U, HE1UK, HE1UG, HE1UQ (HIZ zur Metallrente)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                                                                                           | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>F-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004</b>                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| RF100, RF110, RF111, RF111ARF112, RF112A, RF200, RF210, RF112, RF200, RF210, RF211, RF211A, RF212, RF212A                                 | RF100, RF100K, RF100G, RF100Q, RF100R, RF100E, RF200, RF200K, RF110, RF110K, RF110G, RF110Q, RF110R, RF110E, RF210, RF210K, RF210G, RF210Q, RF210R, RF111, RF111K, RF111E, RF111A, RF211, RF211K, RF211A, RF112, RF112K, RF112GRF112Q, RF112R, RF112E, RF112A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| RF100E, RF110E, RF111E, RF111AE, RF112E                                                                                                   | RF100E, RF110EK, RF110EG, RF110EQ, RF110ER, RF100E, RF111EK, RF112E, RF112EK, RF112EG, RF112EQ, RF112ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| RFS10, RFS11, RFS12                                                                                                                       | RF212, RF212K, RF212G, RF212Q, RF212R, RF212A, RFS10, RFS10K, RFS10G, RFS10Q, RFS10R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| HF1, HF12                                                                                                                                 | HF1, HF1K, HF1G, HF1Q, HF1R, HF12, HF12K                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| HF2, HF1E                                                                                                                                 | HF1E, HF1EK, HF1EG, HF1EQ, HF1ER, HF2, HF2K, HF2G, HF2Q, HF2R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>H-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006</b>                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH412A, RH500, RH512, RH512A | RH100, RH100K, RH100G, RH100Q, RH100R, RH200, RH200K, RH110, RH110K, RH110G, RH110Q, RH110R, RH210, RH210K, RH210G, RH210Q, RH210R, RH111, RH111K, RH111A, RH111AK, RH111AE, RH211, RH211K, RH211A, RH211AK RH112, RH112K, RH112G, RH112Q, RH112R, RH112UK RH112A, RH112AK, RH112AG, RH112AQ, RH112AR, RH112AE, RH212, RH212K, RH212G, RH212Q, RH212R, RH212A, RH212AK, RH212AG, RH212AQ, RH212AR, RH300, RH300K, RH300G, RH300Q, RH300R, RH400, RH400K, RH400G, RH400Q, RH400R, RH500, RH500K, RH412, RH412K, RH412G, RH412Q, RH412R, RH412A, RH412AK, RH412AG, RH412AQ, RH412AR, RH412AE, RH512, RH512K, RH512G, RH512Q, RH512R, RH512A, RH512AK, RH512AG, RH512AQ, RH512AR |
| RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH300E, RH400E, RH412E, RH412AE                                                         | RH100E, RH100EK, RH100EG, RH100EQ, RH100ER, RH110E, RH110EK, RH110EG, RH110EQ, RH110ER, RH111E, RH111EK, RH111AEK, RH112E, RH112EK, RH112EG, RH112EQ, RH112ER, RH112AEG, RH112AEQ, RH112AER, RH300E, RH300EK, RH300EG, RH300EQ, RH300ER, RH400E, RH400EK, RH400EG, RH400EQ, RH400ER, RH412E, RH412EK, RH412EG, RH412EQ, RH412ER, RH412AEK, RH412AEG, RH412AEQ, RH412AER                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| RHS10, RHS11, RHS12, RHS30                                                                                                                | RHS10, RHS10K, RHS10G, RHS10Q, RHS10R, RHS11, RHS11K, RHS11G, RHS11Q, RHS11R, RHS12, RHS12K, RHS12G, RHS12Q, RHS12R RHS30, RHS30K, RHS30G, RHS30Q, RHS30R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| HH1, HH12, HH3, HH4, HH42                                                                                                                 | HH1, HH1K, HH1G, HH1Q, HH1R, HH12, HH12K, HH2, HH2K, HH2G, HH2Q, HH2R, HH3, HH3K, HH3G, HH3Q, HH3R, HH4, HH4K, HH4G, HH4Q, HH4R, HH4G, HH4Q, HH4R, HH42, HH42K                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| HH1E, HH3E, HH4E                                                                                                                          | HH1E, HH1EK, HH1EG, HH1EQ, HH1ER, HH3E, HH3EK, HH3EG, HH3EQ, HH3ER, HH4E, HH4EK, HH4EG, HH4EQ, HH4ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| HH2, HH5                                                                                                                                  | HH2, HH2K, HH2G, HH2Q, HH2R, HH5, HH5K, HH5G, HH5Q, HH5R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                                                                                        | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>L-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| RL100, RL111,<br>RL111A, RL112,<br>RL112A, RL200,<br>RL211, RL211A,<br>RL212, RL212A,<br>RL300, RL400, RL412,<br>RL412A                | RL100, RL100K, RL100G, RL100Q, RL100R, RL200, RL200K,<br>RL111, RL111K, RL111A, RL111AK, RL111AE, RL111AEK, RL211,<br>RL211K, RL211A, RL211AK, RL112, RL112K, RL112G, RL112Q,<br>RL112R, RL112A, RL112AK, RL112AG, RL112AQ, RL112AR,<br>RL112AE, RL212, RL212K, RL212G, RL212Q, RL212R, RL212A,<br>RL212AK, RL212AG, RL212AQ, RL212AR, RL300, RL300K, RL300G,<br>RL300Q, RL300R, RL400, RL400K, RL400G, RL400Q, RL400R,<br>RL400E, RL400EK, RL400EG, RL400EQ, RL400ER, RL412, RL412K,<br>RL412G, RL412Q, RL412R, RL412A, RL412AK, RL412AG,<br>RL412AQ, RL412AR, RL412AE |
| RL100E, RL111E,<br>RL111AE, RL112E,<br>RL112AE, RL300E,<br>RL400E, RL412E,<br>RL412AE                                                  | RL100E, RL100EK, RL100EG, RL100EQ, RL100ER, RL111E,<br>RL111EK, RL112E, RL112EK, RL112EG, RL112EQ, RL112ER,<br>RL112AEK, RL112AEG, RL112AEQ, RL112AER, RL300E, RL300EK,<br>RL300EG, RL300EQ, RL300ER, RL412E, RL412EK, RL412EG,<br>RL412EQ, RL412ER, RL412AEK, RL412AEG, RL412AEQ, RL412AER                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| RLS10, RLS11, RLS12,<br>RLS30                                                                                                          | RLS10, RLS10K, RLS10G, RLS10Q, RLS10R, RLS11, RLS11K,<br>RLS11G, RLS11Q, RLS11R, RLS12, RLS12K, RLS12G, RLS12Q,<br>RLS12R, RLS30, RLS30K, RLS30G, RLS30Q, RLS30R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| PKL1                                                                                                                                   | PKL1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| HL1, HL12, HL3, HL4,<br>KHIZL1, KHIZL4                                                                                                 | HL1, HL1K, HL1G, HL1Q, HL1R, HL12, HL12K, HL3, HL3K, HL3G,<br>HL3Q, HL3R, HL4, HL4K, HL4G, HL4Q, HL4R, KHIZL1, KHIZL1K,<br>KHIZL1G, KHIZL1Q, KHIZL1R, KHIZL4, KHIZL4K, KHIZL4G,<br>KHIZL4Q, KHIZL4R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| HL1E, HL3E, HL4E,<br>KHIZL1E                                                                                                           | HL1E, HL1EK, HL1EG, HL1EQ, HL1ER, HL3E, HL3EK, HL3EG,<br>HL3EQ, HL3ER, HL4E, HL4EK, HL4EG, HL4EQ, HL4ER, KHIZL1EK,<br>KHIZL1EG, KHIZL1EQ, KHIZL1ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| HL2, HL5, KHIZL1S                                                                                                                      | HL2, HL2K, HL2G, HL2Q, HL2R, HL5, HL5K, HL5G, HL5Q, HL5R,<br>KHIZL1SK, KHIZL1SG, KHIZL1SQ, KHIZL1SR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| RM100, RM111,<br>RM111A, RM112,<br>RM112A, RM200, RM211,<br>RM211A, RM212,<br>RM212A, RM300, RM312,<br>RM312A, RM400,<br>RM412, RM412A | RM100, RM100K, RM100G, RM100Q, RM100R, RM200, RM200K,<br>RM111, RM111K, RM111AE, RM111A, RM111AK, RM211,<br>RM211K, RM211A, RM211AK, RM112, RM112K, RM112G,<br>RM112Q, RM112R, RM112A, RM112AK, RM112AG, RM112AQ,<br>RM112AR, RM112AE, RM212, RM212K, RM212G, RM212Q,<br>RM212R, RM212A, RM212AK, RM212AG, RM212AQ, RM212AR,<br>RM300, RM300K, RM300G, RM300Q, RM300R, RM312, RM312A,<br>RM312AK, RM312AG, RM312AQ, RM312AR, RM400, RM400K,<br>RM400G, RM400Q, RM400R, RM412, RM412K,<br>RM412G, RM412Q, RM412R, RM412A, RM412AK, RM412AG,<br>RM412AQ, RM412AR, RM412AE |
| RM100E, RM111E,<br>RM111AE, RM112E,<br>RM112AE, RM300E,<br>RM312E, RM312AE,<br>RM400E, RM412E,<br>RM412AE                              | RM100E, RM100EK, RM100EG, RM100EQ, RM100ER, RM111E,<br>RM111EK, RM111AEK, RM112E, RM112EK, RM112EG, RM112EQ,<br>RM112ER, RM112AEK, RM112AEG, RM112AEQ, RM112AER,<br>RM300E, RM300EK, RM300EG, RM300EQ, RM300ER, RM400E,<br>RM400EK, RM400EG, RM400EQ, RM400ER, RM412E, RM412EK,<br>RM412EG, RM412EQ, RM412ER, RM412AEK, RM412AEG,<br>RM412AEQ, RM412AER                                                                                                                                                                                                                 |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                                                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| RMS10, RMS11, RMS12, RMS30                                                                     | RMS10, RMS10K, RMS10G, RMS10Q, RMS10R, RMS11, RMS11K, RMS11G, RMS11Q, RMS11R, RMS12, RMS12K, RMS12G, RMS12Q, RMS12R, RMS30, RMS30K, RMS30G, RMS30Q, RMS30R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| PKM1 bis 31.12.2009                                                                            | PKM1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| HM1, HM12, HM3, HM4, KHIZM1, KHIZM4                                                            | HM1, HM1K, HM1G, HM1Q, HM1R, HM12, HM12K, HM3, HM3K, HM3G, HM3Q, HM3R, HM4, HM4K, HM4G, HM4Q, HM4R, KHIZM1K, KHIZM1G, KHIZM1Q, KHIZM1R, KHIZM4, KHIZM4K, KHIZM4G, KHIZM4Q, KHIZM4R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| HM1E, HM3E, HM4E, KHIZM1E                                                                      | HM1E, HM1EK, HM1EG, HM1EQ, HM1ER, HM3E, HM3EK, HM3EG, HM3EQ, HM3ER, HM4E, HM4EK, HM4EG, HM4EQ, HM4ER, KHIZM1EK, KHIZM1EG, KHIZM1EQ, KHIZM1ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| HM2, HM5, KHIZM1S                                                                              | HM2, HM2K, HM2G, HM2Q, HM2R, HM5, HM5K, HM5G, HM5Q, HM5R, KHIZM1SK, KHIZM1SG, KHIZM1SQ, KHIZM1SR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2009 bis 31.12.2011</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| RM312                                                                                          | RM312K, RM312G, RM312Q, RM312R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| PKM1 ab 01.01.2010                                                                             | PKM1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>P-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP200, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP412, RP412A, RP312 | RP100, RP100K, RP100G, RP100Q, RP100R, RP200, RP200K, RP111, RP111K, RP111A, RP111AK, RP211, RP211K, RP211A, RP211AK, RP112, RP112K, RP112G, RP112Q, RP112R, RP112A, RP112AK, RP112AG, RP112AQ, RP112AR, RP212, RP212K, RP212G, RP212Q, RP212R, RP212A, RP212AK, RP212AG, RP212AQ, RP212AR, RP300, RP300K, RP300G, RP300Q, RP300R, RP312, RP312K, RP312G, RP312Q, RP312R, RP312A, RP312AK, RP312AG, RP312AQ, RP312AR, RP400, RP400K, RP400G, RP400Q, RP400R, RP412, RP412K, RP412G, RP412Q, RP412R, RP412A, RP412AK, RP412AG, RP412AQ, RP412AR |
| RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE                      | RP100E, RP100EK, RP100EG, RP100EQ, RP100ER, RP111E, RP111EK, RP111AE, RP111AEK, RP112E, RP112EK, RP112EG, RP112EQ, RP112ER, RP112AE, RP112AEK, RP112AEG, RP112AEQ, RP112AER, RP300E, RP300EK, RP300EG, RP300EQ, RP300ER, RP400E, RP400EK, RP400EG, RP400EQ, RP400ER, RP412E, RP412EK, RP412EG, RP412EQ, RP412ER, RP412AUK, RP412AE, RP412AEK, RP412AEG, RP412AEQ, RP412AER                                                                                                                                                                     |
| RPS10, RPS11, RPS12, RPS30                                                                     | RPS10, RPS10K, RPS10G, RPS10Q, RPS10R, RPS11, RPS11K, RPS11G, RPS11Q, RPS11R, RPS12, RPS12K, RPS12G, RPS12Q, RPS12R, RPS30, RPS30K, RPS30G, RPS30Q, RPS30R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| HP1, HP12, HP3, HP4, KHIZP1, KHIZP4                                                            | HP1, HP1K, HP1G, HP1Q, HP1R, HP12, HP12K, HP3, HP3K, HP3G, HP3Q, HP3R, HP4, HP4K, HP4G, HP4Q, HP4R, KHIZP1, KHIZP1K, KHIZP1G, KHIZP1Q, KHIZP1R, KHIZP4, KHIZP4K, KHIZP4G, KHIZP4Q, KHIZP4R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                                                                                           | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>P-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012</b>                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| HP1E, HP3E, HP4E,<br>KHIZP1E, KHIZP4E                                                                                                     | HP1E, HP1EK, HP1EG, HP1EQ, HP1ER, HP3E, HP3EK, HP3EG,<br>HP3EQ, HP3ER, HP4E, HP4EK, HP4EG, HP4EQ, HP4ER KHIZP1E,<br>KHIZP1EK, KHIZP1EG, KHIZP1EQ, KHIZP1ER, KHIZP4E, KHIZP4EK,<br>KHIZP4EG, KHIZP4EQ, KHIZP4ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| HP2, HP5, KHIZP1S                                                                                                                         | HP2, HP2K, HP2G, HP2Q, HP2R, HP5, HP5K, HP5G, HP5Q, HP5R<br>KHIZP1S, KHIZP1SK, KHIZP1SG, KHIZP1SQ, KHIZP1SR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| PKP1                                                                                                                                      | PKP1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Q-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014</b>                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| RQ100, RQ111,<br>RQ111A, RQ112,<br>RQ112A, RQ200,<br>RQ211, RQ211A,<br>RQ212, RQ212A,<br>RQ300, RQ312,<br>RQ312A, RQ400,<br>RQ412, RQ412A | RQ100, RQ100K, RQ100G, RQ100Q, RQ100R, RQ200, RQ200K,<br>RQ111, RQ111K, RQ111A, RQ111AK, RQ111AE, RQ111AEK,<br>RQ211, RQ211K, RQ211A, RQ112, RQ112K, RQ112G, RQ112Q,<br>RQ112R, RQ112A, RQ112AK, RQ112AG, RQ112AQ, RQ112AR,<br>RQ212, RQ212K, RQ212G, RQ212Q, RQ212R, RQ212A, RQ212AK,<br>RQ400, RQ400K, RQ400G, RQ400Q, RQ400R, RQ412, RQ412K,<br>RQ412G, RQ412Q, RQ412R, RQ412A, RQ412AK, RQ412AUK,<br>RQ412AG, RQ412AQ, RQ412AR, RQ300, RQ300K, RQ300G,<br>RQ300Q, RQ300R, RQ312, RQ312K, RQ312G, RQ312Q, RQ312R,<br>RQ312A, RQ312AK, RQ312AG, RQ312AQ, RQ312AR |
| RQ100E, RQ111E,<br>RQ111AE, RQ112E,<br>RQ112AE, RQ300E,<br>RQ400E, RQ412E,<br>RQ412AE                                                     | RQ100E, RQ100EK, RQ100EG, RQ100EQ, RQ100ER, RQ111E,<br>RQ111EK, RQ112E, RQ112EK, RQ112EG, RQ112EQ, RQ112ER,<br>RQ112AE, RQ112AEK, RQ112AEG, RQ112AEQ, RQ112AER,<br>RQ400E, RQ400EK, RQ400EG, RQ400EQ, RQ400ER, RQ412E,<br>RQ412EK, RQ412EG, RQ412EQ, RQ412ER, RQ412AE, RQ412AEK,<br>RQ412AEG, RQ412AEQ, RQ412AER, RQ300E, RQ300EK,<br>RQ300EG, RQ300EQ, RQ300ER                                                                                                                                                                                                    |
| RQS10, RQS11,<br>RQS12, RQS30                                                                                                             | RQS10, RQS10K, RQS10G, RQS10Q, RQS10R, RQS11, RQS11K,<br>RQS11G, RQS11Q, RQS11R, RQS12, RQS12K, RQS12G, RQS12Q,<br>RQS12R, RQS30, RQS30K, RQS30G, RQS30Q, RQS30R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| HQ1, HQ12, HQ3,<br>HQ4, KHIZQ1, KHIZQ4                                                                                                    | HQ1, HQ1K, HQ1G, HQ1Q, HQ1R, HQ12, HQ12K, HQ4, HQ4K,<br>HQ4G, HQ4Q, HQ4R, HQ3, HQ3K, HQ3G, HQ3Q, HQ3R, KHIZQ1,<br>KHIZQ1K, KHIZQ1G, KHIZQ1Q, KHIZQ1R, KHIZQ4, KHIZQ4K,<br>KHIZQ4G, KHIZQ4Q, KHIZQ4R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| HQ1E, HQ3E, HQ4E,<br>KHIZQ1E, KHIZQ4E                                                                                                     | HQ1E, HQ1EK, HQ1EG, HQ1EQ, HQ1ER, HQ4E, HQ4EK, HQ4EG,<br>HQ4EQ, HQ4ER, HQ3E, HQ3EK, HQ3EG, HQ3EQ, HQ3ER,<br>KHIZQ1E, KHIZQ1EK, KHIZQ1EG, KHIZQ1EQ, KHIZQ1ER, KHIZQ4E,<br>KHIZQ4EK, KHIZQ4EG, KHIZQ4EQ, KHIZQ4ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| HQ2, HQ5, KHIZQ1S                                                                                                                         | HQ2, HQ2K, HQ2G, HQ2Q, HQ2R, HQ5, HQ5K, HQ5G, HQ5Q,<br>HQ5R, KHIZQ1S, KHIZQ1SK, KHIZQ1SG, KHIZQ1SQ, KHIZQ1SR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| PKQ1                                                                                                                                      | PKQ1, PKQ1G                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                                                                                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>R-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2015 bis 31.12.2016</b>                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| RR100, RR111,<br>RR111A, RR112,<br>RR112A, RR200,<br>RR211, RR211A,<br>RR212, RR212A,<br>RR300, RR400, RR412,<br>RR412A, RR312 | RR100, RR100K, RR100G, RR100Q, RR100R, RR111, RR111K,<br>RR111A, RR111AK, RR112, RR112K, RR112G, RR112Q, RR112R,<br>RR112A, RR112AK, RR112AG, RR112AQ, RR112AR, RR200,<br>RR200K, RR211, RR211K, RR211A, RR211AK, RR212, RR212K,<br>RR212G, RR212Q, RR212R, RR212A, RR212AK, RR212AG,<br>RR212AQ, RR212AR, RR300, RR300K, RR300G, RR300Q, RR300R,<br>RR400, RR400K, RR400G, RR400Q, RR400R, RR412, RR412K,<br>RR412G, RR412Q, RR412R, RR412A, RR412AK, RR412AG,<br>RR412AQ, RR412AR, RR312, RR312K, RR312G, RR312Q, RR312R |
| RR100E, RR111E,<br>RR111AE, RR112E,<br>RR112AE, RR300E,<br>RR400E, RR412E,<br>RR412AE                                          | RR100E, RR100EK, RR100EG, RR100EQ, RR100ER, RR111E,<br>RR111EK, RR111AE, RR111AEK, RR112E, RR112EK, RR112EG,<br>RR112EQ, RR112ER, RR112AE, RR112AEK, RR112AEG,<br>RR112AEQ, RR112AER, RR300E, RR300EK, RR300EG, RR300EQ,<br>RR300ER, RR400E, RR400EK, RR400EG, RR400EQ, RR400ER,<br>RR412E, RR412EK, RR412EG, RR412EQ, RR412ER, RR412AE,<br>RR412AEK, RR412AEG, RR412AEQ, RR412AER                                                                                                                                         |
| RRS10, RRS11, RRS12,<br>RRS30                                                                                                  | RRS10, RRS10K, RRS10G, RRS10Q, RRS10R, RRS11, RRS11K,<br>RRS11G, RRS11Q, RRS11R, RRS12, RRS12K, RRS12G, RRS12Q,<br>RRS12R, RRS30, RRS30K, RRS30G, RRS30Q, RRS30R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| HR1, HR12, HR3, HR4,<br>KHIZR1, KHIZR4                                                                                         | HR1, HR1K, HR1G, HR1Q, HR1R, HR12, HR12K, HR3, HR3K, HR3G,<br>HR3Q, HR3R, HR4, HR4K, HR4G, HR4Q, HR4R, KHIZR1, KHIZR1K,<br>KHIZR1G, KHIZR1Q, KHIZR1R, KHIZR4, KHIZR4K, KHIZR4G,<br>KHIZR4Q, KHIZR4R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| HR1E, HR3E, HR4E,<br>KHIZR1E, KHIZR4E                                                                                          | HR1E, HR1EK, HR1EG, HR1EQ, HR1ER, HR3E, HR3EK, HR3EG,<br>HR3EQ, HR3ER, HR4E, HR4EK, HR4EG, HR4EQ, HR4ER, KHIZR1E,<br>KHIZR1EK, KHIZR1EG, KHIZR1EQ, KHIZR1ER, KHIZR4E, KHIZR4EK,<br>KHIZR4EG, KHIZR4EQ, KHIZR4ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| HR2, HR5, KHIZR1S                                                                                                              | HR2, HR2K, HR2G, HR2Q, HR2R, HR5, HR5K, HR5G, HR5Q, HR5R,<br>KHIZR1S, KHIZR1SK, KHIZR1SG, KHIZR1SQ, KHIZR1SR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| PKR1                                                                                                                           | PKR1, PKR1G                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021</b>                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| RT100, RT200, RT400                                                                                                            | RT100, RT100K, RT100G, RT100Q, RT100R, RT200, RT200K,<br>RT400, RT400K, RT400G, RT400Q, RT400R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| RT100E, RT400E                                                                                                                 | RT100E, RT100EK, RT100EG, RT100EQ, RT100ER, RT400E,<br>RT400EK, RT400EG, RT400EQ, RT400ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| RTS10, RTS11, RTS12,<br>RTS32                                                                                                  | RTS10, RTS10K, RTS10G, RTS10Q, RTS10R, RTS11, RTS11K,<br>RTS11G, RTS11Q, RTS11R, RTS12, RTS12K, RTS12G, RTS12Q,<br>RTS12R, RTS32                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| HT1, HT12, HT4,<br>KHIZT1, KHIZT4                                                                                              | HT1, HT1K, HT1G, HT1Q, HT1R, HT12, HT12K, HT4, HT4K, HT4G,<br>HT4Q, HT4R, KHIZT1, KHIZT1K, KHIZT1G, KHIZT1Q, KHIZT1R,<br>KHIZT4, KHIZT4K, KHIZT4G, KHIZT4Q, KHIZT4R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| HT1E, HT4E, KHIZT1E,<br>KHIZT4E                                                                                                | HT1E, HT1EK, HT1EG, HT1EQ, HT1ER, HT4E, HT4EK, HT4EG,<br>HT4EQ, HT4ER, KHIZT1E, KHIZT1EK, KHIZT1EG, KHIZT1EQ,<br>KHIZT1ER, KHIZT4E, KHIZT4EK, KHIZT4EG, KHIZT4EQ, KHIZT4ER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021</b> |                                                                                                                                                                         |
| HT2, KHIZT1S                                                   | HT2, HT2K, HT2G, HT2Q, HT2R, KHIZT1S, KHIZT1SK, KHIZT1SG, KHIZT1SQ, KHIZT1SR                                                                                            |
| PKT1                                                           | PKT1, PKT1G                                                                                                                                                             |
| <b>W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2022</b>                |                                                                                                                                                                         |
| RW100, RW200, RW400                                            | RW100, RW100K, RW100G, RW100Q, RW100R, RW200, RW200K, RW400, RW400K, RW400G, RW400Q, RW400R                                                                             |
| RW100E, RW400E                                                 | RW100E, RW100EK, RW100EG, RW100EQ, RW100ER, RW400E, RW400EK, RW400EG, RW400EQ, RW400ER                                                                                  |
| RWS10, RWS11, RWS12                                            | RWS10, RWS10K, RWS10G, RWS10Q, RWS10R, RWS11, RWS11K, RWS11G, RWS11Q, RWS11R, RWS12, RWS12K, RWS12G, RWS12Q                                                             |
| HW1, HW12, HW4, KHIZW1, KHIZW4                                 | RWS10, RWS10K, RWS10G, RWS10Q, RWS10R, RWS11, RWS11K, RWS11G, RWS11Q, RWS11R, RWS12, RWS12K, RWS12G, RWS12Q                                                             |
| HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E                                   | HW1, HW1K, HW1G, HW1Q, HW1R, HW12, HW12K, HW4, HW4K, HW4G, HW4Q, HW4R, KHIZW11, KHIZW11K, KHIZW11G, KHIZW11Q, KHIZW11R, KHIZW41, KHIZW41K, KHIZW41G, KHIZW41Q, KHIZW41R |
| HW2, KHIZW1S                                                   | HW2, HW2K, HW2G, HW2Q, HW2R, KHIZW11S, KHIZW11SK, KHIZW11SG, KHIZW11SQ, KHIZW11SR                                                                                       |
| PKW2                                                           | PKW2, PKW2G                                                                                                                                                             |

**Rentenversicherungen,  
Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
GarantieRente oder  
Index Protect)**

| Kurzbezeichnung                                                                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge</b> |                                                                                        |
| HS30, HS31                                                                     | HS30, HS30K, HS30G, HS30Q, HS30R, HS31, HS30K, HS30G, HS30Q, HS30R                     |
| HS40, HS41                                                                     | HS40, HS40K, HS40G, HS40Q, HS40R, HS41, HS41K, HS41G, HS41Q, HS41R                     |
| KHS07, KWS07                                                                   | KHS07, KHS07K, KHS07G, KHS07Q, KHS07R, KWS07, KWS07K, KWS07G, KWS07Q, KWS07R           |
| KHS207, KWS207                                                                 | KHS207, KHS207K, KHS207G, KHS207Q, KHS207R, KWS207, KWS207K, KWS207G, KWS207Q, KWS207R |
| KHS08, KWS08                                                                   | KHS08, KHS08K, KHS08G, KHS08Q, KHS08R, KWS08, KWS08K, KWS08G, KWS08Q, KWS08R           |
| KHS208, KWS208                                                                 | KHS208, KHS208K, KHS208G, KHS208Q, KHS208R, KWS208, KWS208K, KWS208G, KWS208Q, KWS208R |
| KHS12, KWS12                                                                   | KHS12, KHS12K, KHS12G, KHS12Q, KHS12R, KWS12, KWS12K, KWS12G, KWS12Q, KWS12R           |
| KHS212, KWS212                                                                 | KHS212, KHS212K, KHS212G, KHS212Q, KHS212R, KWS212, KWS212K, KWS212G, KWS212Q, KWS212R |
| KHS13, KWS13                                                                   | KHS13, KHS13K, KHS13G, KHS13Q, KHS13R, KWS13, KWS13K, KWS13G, KWS13Q, KWS13R           |
| KHS213, KWS213                                                                 | KHS213, KHS213K, KHS213G, KHS213Q, KHS213R, KWS213, KWS213K, KWS213G, KWS213Q, KWS213R |
| KHS15, KWS15                                                                   | KHS15, KHS15K, KHS15G, KHS15Q, KHS15R, KWS15, KWS15K, KWS15G, KWS15Q, KWS15R           |
| KHS215, KWS215                                                                 | KHS215, KHS215K, KHS215G, KHS215Q, KHS215R, KWS215, KWS215K, KWS215G, KWS215Q, KWS215R |
| KHS17, KWS17                                                                   | KHS17, KHS17K, KHS17G, KHS17Q, KHS17R, KWS17, KWS17K, KWS17G, KWS17Q, KWS17R           |
| KHS217, KWS217                                                                 | KHS217, KHS217K, KHS217G, KHS217Q, KHS217R, KWS217, KWS217K, KWS217G, KWS217Q, KWS217R |
| KHS22, KWS22                                                                   | KHS22, KHS22K, KHS22G, KHS22Q, KHS22R, KWS22, KWS22K, KWS22G, KWS22Q, KWS22R           |
| KHS222, KWS222                                                                 | KHS222, KHS222K, KHS222G, KHS222Q, KHS222R, KWS222, KWS222K, KWS222G, KWS222Q, KWS222R |

## GarantieRente

| Kurzbezeichnung                                                 | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>R-Generation verkaufsoffen vom 01.07.2016 bis 31.12.2016</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| CR16-13, CR16-14                                                | CR16-13E11, CR16-13E12, CR16-13K11, CR16-13K12, CR16-13G11, CR16-13G12, CR16-13Q11, CR16-13Q12, CR16-13R11, CR16-13R12, CR16-14E11, CR16-14E12, CR16-14K11, CR16-14K12, CR16-14G11, CR16-14G12, CR16-14Q11, CR16-14Q12, CR16-14R11, CR16-14R12                                                                         |
| CR16-13E                                                        | CR16-13EE11, CR16-13EK11, CR16-13EG11, CR16-13EQ11, CR16-13ER11                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| CR17-13, CR17-16                                                | CR17-13E11, CR17-13E12, CR17-13K11, CR17-13K12, CR17-13G11, CR17-13G12, CR17-13Q11, CR17-13Q12, CR17-13R11, CR17-13R12, CR17-16E11, CR17-16E12, CR17-16K11, CR17-16K12, CR17-16G11, CR17-16G12, CR17-16Q11, CR17-16Q12, CR17-16R11, CR17-16R12, CR17-13K81, CR17-13K82, CR17-13K83, CR17-14K81, CR17-14K82, CR17-14K83 |
| CR17-13E, CR17-16E                                              | CR17-13EE11, CR17-13EK11, CR17-13EG11, CR17-13EQ11, CR17-13ER11, CR17-16EE11, CR17-16EK11, CR17-16EG11, CR17-16EQ11, CR17-16ER11                                                                                                                                                                                       |
| CR17-14 ohne Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ               | CR17-14E11, CR17-14E12, CR17-14K11, CR17-14K12, CR17-14G11, CR17-14G12, CR17-14Q11, CR17-14Q12, CR17-14R11, CR17-14R12                                                                                                                                                                                                 |
| CR17-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ                                 | CR17-14EAZ11, CR17-14EAZ12, CR17-14KAZ11, CR17-14KAZ12, CR17-14GAZ11, CR17-14GAZ12, CR17-14QAZ11, CR17-14QAZ12, CR17-14RAZ11, CR17-14RAZ12, CR17-14KAZ81, CR17-14KAZ82, CR17-14KAZ83                                                                                                                                   |
| CR17-14 UGK, RK                                                 | CR17-14UGK11, CR17-14UGK12, CR17-14RK11, CR17-14RK12                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2022</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| CR22-13, CR22-16                                                | CR22-13E11, CR22-13E12, CR22-13K11, CR22-13K12, CR22-13G11, CR22-13G12, CR22-13Q11, CR22-13Q12, CR22-13R11, CR22-13R12, CR22-16E11, CR22-16E12, CR22-16K11, CR22-16K12, CR22-16G11, CR22-16G12, CR22-16Q11, CR22-16Q12, CR22-16R11, CR22-16R12, CR22-13K81, CR22-13K82, CR22-13K83, CR22-14K81, CR22-14K82, CR22-14K83 |
| CR22-13E, CR22-16E                                              | CR22-13ER11, CR22-16ER11                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| CR22-14 ohne Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ               | CR22-14E11, CR22-14E12, CR22-14K11, CR22-14K12, CR22-14G11, CR22-14G12, CR22-14Q11, CR22-14Q12, CR22-14R11, CR22-14R12, CR22-14UE11, CR22-14UE12, CR22-14UGK11, CR22-14UGK12, CR22-14RK11, CR22-14RK12                                                                                                                 |
| CR22-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ                                 | CR22-14EAZ11, CR22-14EAZ12, CR22-14KAZ11, CR22-14KAZ12, CR22-14GAZ11, CR22-14GAZ12, CR22-14QAZ11, CR22-14QAZ12, CR22-14RAZ11, CR22-14RAZ12, CR22-14KAZ81, CR22-14KAZ82, CR22-14KAZ83                                                                                                                                   |



**Index Protect**

| Kurzbezeichnung     | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                             |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>T-Generation</b> |                                                                               |
| CR17-18E            | CR17-18EE11, CR17-18EK11, CR17-18EG11, CR17-18ER11                            |
| CR19-18E            | CR19-18EE11, CR19-18EK11, CR19-18EG11, CR19-18ER11                            |
| CR19-19E            | CR19-19EM11                                                                   |
| CR20-18E            | CR20-18EE11, CR20-18EK11, CR20-18EG11, CR20-18EJ11, CR20-18EJB11, CR20-18ER11 |
| CR20-19E            | CR20-19EM11                                                                   |
| <b>W-Generation</b> |                                                                               |
| CR21-18E            | CR21-18EE11, CR21-18EK11, CR21-18EG11, CR21-18ER11                            |
| CR22-18E            | CR22-18EE11, CR22-18EK11, CR22-18EG11, CR22-18ER11                            |
| CR22-19E            | CR22-19EM11                                                                   |
| CR23-18E            | CR23-18EE11, CR23-18EK11, CR23-18EG11, CR23-18ER11                            |

## Ergänzungsvorsorge

| Kurzbezeichnung                     | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse      |
|-------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>E-Generation</b>                 |                                        |
| ERRC1<br>(klassisches Produkt)      | ERRC1, ERRC1K, ERRC1R, ERRC1U, ERRC1UK |
| ERRF1<br>(fondsbasierendes Produkt) | ERRF1, ERRF1K, ERRF1R, ERRF1U, ERRF1UK |
| <b>F-Generation</b>                 |                                        |
| FIRC1<br>(klassisches Produkt)      | FIRC1, FIRC1K, FIRC1R                  |
| FIRF1<br>(fondsbasierendes Produkt) | FIRC1, FIRF1K, FIRF1R                  |
| <b>H-Generation</b>                 |                                        |
| HRRC1<br>(klassisches Produkt)      | HRRC1, HRRC1K, HRRC1R                  |
| HRRF1<br>(fondsbasierendes Produkt) | HRRF1, HRRF1K, HRRF1R                  |
| <b>H-Generation</b>                 |                                        |
| HRRC2<br>(klassisches Produkt)      | HRRC2, HRRC2K, HRRC2R                  |
| HRRF2<br>(fondsbasierendes Produkt) | HRRF2, HRRF2K, HRRF2R                  |
| <b>H-Generation</b>                 |                                        |
| HRRC3<br>(klassisches Produkt)      | HRRC3, HRRC3K, HRRC3R                  |
| HRRF3<br>(fondsbasierendes Produkt) | HRRF3, HRRF3K, HRRF3R                  |
| <b>L-Generation</b>                 |                                        |
| LRRC1<br>(klassisches Produkt)      | LRRC1, LRRC1K, LRRC1R                  |
| LRRF1<br>(fondsbasierendes Produkt) | LRRF1, LRRF1K, LRRF1R                  |
| <b>M-Generation</b>                 |                                        |
| MRRC1<br>(klassisches Produkt)      | MRRC1, MRRC1K, MRRC1R                  |
| MRRF1<br>(fondsbasierendes Produkt) | MRRF1, MRRF1K, MRRF1R                  |
| <b>M-Generation</b>                 |                                        |
| MRRF2<br>Riester-ReFlex             | MRRF2, MRRF2K, MRRF2R                  |

**Ergänzungsvorsorge**

| Kurzbezeichnung                                                               | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                         |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>P-Generation</b>                                                           |                                                           |
| PRRC1<br>(klassisches Produkt)                                                | PRRC1, PRRC1K, PRRC1R                                     |
| PRRF1<br>(fondsbasiertes Produkt)                                             | PRRF1, PRRF1K, PRRF1R                                     |
| PRRF2<br>Riester-ReFlex                                                       | PRRF2, PRRF2K, PRRF2R                                     |
| <b>Q-Generation</b>                                                           |                                                           |
| QRRC1<br>(klassisches Produkt)                                                | QRRC1, QRRC1K, QRRC1R                                     |
| QRRF1<br>(fondsbasiertes Produkt)                                             | QRRF1, QRRF1K, QRRF1R                                     |
| QRRF2<br>Riester-ReFlex                                                       | QRRF2, QRRF2K, QRRF2G, QRRF2Q, QRRF2R                     |
| <b>R-Generation</b>                                                           |                                                           |
| RRRC1<br>(klassisches Produkt)                                                | RRRC1, RRRC1B, RRRC1K, RRRC1R                             |
| RRRF1<br>(fondsbasiertes Produkt)                                             | RRRF1, RRRF1B, RRRF1K, RRRF1R                             |
| RRRF2<br>Riester-ReFlex                                                       | RRRF2, RRRF2K, RRRF2G, RRRF2Q, RRRF2R                     |
| <b>T-Generation</b>                                                           |                                                           |
| TRRF2<br>Riester-ReFlex                                                       | TRRF2, TRRF2K, TRRF2G, TRRF2Q, TRRF2R, TRRF2GBG, TRRF2KBG |
| TRRF3<br>Riester-ReFlex                                                       | TRRF3Q, TRRF3R, TRRF3GBG, TRRF3KBG                        |
| <b>W-Generation</b>                                                           |                                                           |
| WRRF3<br>Riester-ReFlex                                                       | WRRF3Q WRRF3R                                             |
| <b>Verwaltungsrententarife für Hinterbliebene- bzw. Waisenrentenübergänge</b> |                                                           |
| HS50                                                                          | HS50, HS50K, HS50R                                        |

## Risikoversicherungen

| Kurzbezeichnung                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                             |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>E-Generation</b>            |                                                                                                               |
| E8, E8n, E9                    | E8, E8K, E8G, E8n, E8nK, E8nG, E9, E9K, E9G                                                                   |
| <b>F-Generation</b>            |                                                                                                               |
| F8, F8n, F9                    | F8, F8K, F8G, F8n, F9, F9K, F9G                                                                               |
| <b>H-Generation</b>            |                                                                                                               |
| H8, H8U, H8nU, H9U             | H8, H8U, H8UK, H8UG, H8n, H8NU, H9, HH9U, H9UK                                                                |
| <b>L-Generation</b>            |                                                                                                               |
| L8, L8n, L9                    | L8, L8U, L8UK, L8UG, L8n, L8NU, L9, L9UK                                                                      |
| <b>M-Generation</b>            |                                                                                                               |
| M8, M8n, M9                    | M8, M8G, M8K, M8Q, M8R, M8n, M9, M9K                                                                          |
| <b>MM-Generation</b>           |                                                                                                               |
| MM8, MM8n, MM9                 | MM8, MM8G, MM8K, MM8Q, MM8R, MM8n, MM9, MM9K                                                                  |
| <b>P-Generation</b>            |                                                                                                               |
| P8, P8n, P9                    | P8, P8G, P8K, P8Q, P8R, P8N, P9, P9K                                                                          |
| <b>Q-Generation</b>            |                                                                                                               |
| Q8, Q8n, Q9                    | Q8, Q8G, Q8K, Q8Q, Q8R, Q8N, Q9, Q9K                                                                          |
| <b>R-Generation</b>            |                                                                                                               |
| R8, R8T, R8N, R9 RK8, RS8, RK9 | R8, R8K, R8G, R8Q, R8R, R8T, R8TK, R8N, R9, R9K, RK8PA, RK8PZ, RK8PK, RS8PA, RS8PZ, RS8PK, RK9PZ              |
| RKB8, RKB8T, RSB8              | RKB8, RKB8K, RKB8G, RKB8Q, RKB8R, RKB8T, RKB8TK, RSB8, RSB8K, RSB8G, RSB8Q, RSB8R                             |
| RKN8, RKN8T, RSN8, RKN8N, RKN9 | RKN8, RKN8K, RKN8G, RKN8Q, RKN8R, RKN8T, RKN8TK, RSN8, RSN8K, RSN8G, RSN8Q, RSN8R, RKN8N, RKN9, RKN9K         |
| RKP8, RKP8T, RSP8              | RKP8, RKP8K, RKP8G, RKP8Q, RKP8R, RKP8T, RKP8TK, RSP8, RSP8K, RSP8G, RSP8Q, RSP8R                             |
| <b>T-Generation</b>            |                                                                                                               |
| TKB8, TKB8T, TSB8              | TKB8, TKB8K, TKB8G, TKB8Q, TKB8R, TKB8T, TKB8TK, TSB8, TSB8K, TSB8G, TSB8Q, TSB8R                             |
| TKN8, TKN8T, TSN8, TKN8N, TKN9 | TKN8, TKN8K, TKN8G, TKN8Q, TKN8R, TKN8FU, TKN8T, TKN8TK, TSN8, TSN8K, TSN8G, TSN8Q, TSN8R, TKN8N, TKN9, TKN9K |
| TKP8, TKP8T, TSP8              | TKP8, TKP8K, TKP8G, TKP8Q, TKP8R, TKP8T, TKP8TK, TSP8, TSP8K, TSP8G, TSP8Q, TSP8R                             |
| TKN8DV, TKN8uDV                | TKN8GVFU, TKN8uDV, TKN8uDVK, TKN8uDVG, TKN8uDVQ, TKN8uDVR                                                     |

**Risikoversicherungen**

| Kurzbezeichnung                                                                    | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>W-Generation</b>                                                                |                                                                                                               |
| WKB 8/8K/8G, WKB 8T/8TK, WKB 8/8K/8G                                               | WKB8, WKB8K, WKB8G, WKB8T, WKB8TK, WSB8, WSB8K, WSB8G                                                         |
| WKN8, WKN8T, WKN8uDv, WSN8, WKN8N, WKN8M, WKN9<br>in den Preisklassen Einzel, K, G | WKN8, WKN8K, WKN8G, WKN8T, WKN8TK, WKN8uDv, WKN8uDVK, WKN8uDVg, WSN8, WSN8K, WSN8G, WKN8N, WKN8M, WKN9, WKN9K |
| WKP8, WKP8T, WSP8<br>In den Preisklassen Einzel, K, G                              | WKP8, WKP8K, WKP8G, WKP8T, WKP8TK, WSP8, WSP8K, WSP8G                                                         |
| WKB8, WSB8<br>in den Preisklassen Q, R                                             | WKB8Q, WKB8R, WSB8Q, WSB8R                                                                                    |
| WKN8, WKN8uDv, WSN8<br>in den Preisklassen Q, R                                    | WKN8Q, WKN8R, WKN8uDvQ, WKN8uDvR, WSN8Q, WSN8R                                                                |
| WKP8, WSP8<br>in den Preisklassen Q, R                                             | WKP8Q, WKP8R, WSP8Q, WSP8R                                                                                    |
| WKN8DV<br>alle Preisklassen                                                        | WKN8DV                                                                                                        |

**1. Kapitalbildende Versicherungen, Vermögensbildungsversicherungen****1.1. Versicherungsverträge, denen ein vor dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt**

- Für kapitalbildende Versicherungen nach den Tarifen C1, CL, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile bis auf die Schlussgewinnbeteiligung und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven nach A.1.4. Eine Schlussgewinnbeteiligung und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven werden nicht gewährt.
- Für kapitalbildende Versicherungen nach dem Tarif CGL sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile bis auf die Schlussgewinnbeteiligung und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven nach A.3.4. Eine Schlussgewinnbeteiligung und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven werden nicht gewährt.
- Für Vermögensbildungsversicherungen nach dem Tarif CV1 sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile bis auf die Schlussgewinnbeteiligung und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven nach A.2.3. Eine Schlussgewinnbeteiligung und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven werden nicht gewährt.

**1.2.  
Versicherungsverträge, denen ein ab dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme bzw. der Todesfallsumme (Tarife D<sub>4</sub>, D<sub>4</sub>A, E<sub>4</sub>, E<sub>4</sub>A, OE<sub>4</sub>, OE<sub>4</sub>A, F<sub>4</sub>, F<sub>4</sub>A, OF<sub>4</sub>, OF<sub>4</sub>A, H<sub>4</sub>, OH<sub>4</sub>A, L<sub>4</sub>, L<sub>4</sub>A, M<sub>4</sub>, M<sub>4</sub>A, MM<sub>4</sub>, MM<sub>4</sub>A, P<sub>4</sub>, P<sub>4</sub>A, Q<sub>4</sub>, Q<sub>4</sub>A, R<sub>4</sub>, R<sub>4</sub>A, T<sub>4</sub>, T<sub>4</sub>A, W<sub>4</sub>, W<sub>4</sub>A) des gerade beendeten Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres und des davor beendeten Versicherungsjahres; bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfallleistung).

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) /Mindestbeteiligung an der Bewertungsreserve:

1. Schlussanteil/Mindestbeteiligung in % der laufenden Überschussbeteiligung, das ist bei Versicherungen mit dem Gewinnsystem BE die Bonussumme und bei Versicherungen mit dem Gewinnsystem Verzinsliche Ansammlung das Ansammlungsguthaben. Bei Versicherungen mit vereinbarter Barauszahlung wird nach Ablauf einer Wartezeit jeweils zusammen mit dem Jahresanteil ein anteiliger Schlussanteil/eine anteilige Mindestbeteiligung gezahlt.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in % der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.
3. Schlussbonus, der mit o deklariert wird.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Gewinnsystem BE, Gewinnsystem BR, Gewinnsystem BS, Verzinsliche Ansammlung, Barauszahlung.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| Tarife mit Einzelpreisklassen<br>Einzel, U, K und UK                                          | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                                                               | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der D-Generation</b>                                                                |                        |              |                        |              |
| D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5,<br>D1V, Turbo-Kapitalpolice nach<br>Tarif D1A                   | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| DL                                                                                            | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der D-<br>Generation                                                  |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                |                        |              |                        |              |
| E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5,<br>E11, E12, E1V, Turbo-Kapitalpo-<br>lice nach Tarif E1A       | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| EGL                                                                                           | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der E-<br>Generation                                                  |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                |                        |              |                        |              |
| F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11,<br>F12, F1V, Turbo-Kapitalpolice<br>nach Tarif F1A         | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der F-<br>Generation                                                  |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                |                        |              |                        |              |
| H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5,<br>H11, H12, H1V, Turbo-Kapital-<br>police nach Tarif H1A       | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der H-<br>Generation                                                  |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                |                        |              |                        |              |
| L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11,<br>L12, L1V, L1E, Turbo-Kapitalpo-<br>lice nach Tarif L1A  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der L-<br>Generation                                                  |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                |                        |              |                        |              |
| M1, M1A, M1V, M2, M3, M4,<br>M4A, M5, M11, M12, M1V,<br>Turbo-Kapitalpolice nach Tarif<br>M1A | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der M-<br>Generation                                                  |                        | 0,00         |                        | 0,00         |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| Tarife mit Einzelpreisklassen<br>Einzel, U, K und UK    | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|---------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                         | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der MM-Generation</b>                         |                        |              |                        |              |
| MM1, MM1A, MM1E, MM3,<br>MM4, MM4A, MM5, MM11,<br>MM1V  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der<br>MM-Generation            |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                          |                        |              |                        |              |
| P2                                                      | 0,00                   | 0,00         | 0,30 (0,20)            | 0,30 (0,20)  |
| Bonus BE zu Tarif P2                                    |                        | 0,00         |                        | 0,30 (0,20)  |
| P1, P1A, P3, P4, P4A, P5, P11,<br>P1V                   | 0,00                   | 0,00         | 0,10 (0,00)            | 0,10 (0,00)  |
| P1E                                                     | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,10 (0,00)  |
| Bonus BE zu den Tarifen der P-<br>Generation (nicht P2) |                        | 0,00         |                        | 0,10 (0,00)  |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                          |                        |              |                        |              |
| Q2                                                      | 0,00                   | 0,00         | 0,30 (0,20)            | 0,30 (0,20)  |
| Bonus BE zu Tarif Q2                                    |                        | 0,00         |                        | 0,30 (0,20)  |
| Q1, Q1A, Q3, Q4, Q4A, Q5, Q11,<br>Q1V                   | 0,00                   | 0,00         | 0,10 (0,00)            | 0,10 (0,00)  |
| Q1E                                                     | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,10 (0,00)  |
| Bonus BE zu den Tarifen der Q-<br>Generation (nicht Q2) |                        | 0,00         |                        | 0,10 (0,00)  |



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und U,  
Tarife ab dem  
01.01.2015**

| Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Ertragsanteil für Tarife der R-Generation |               |               |               |               |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                      | R1, R1A, R4,<br>R4A, R5, R11,<br>R1V      | R2            | R1E           | R13E          | R3 *)         |
| 1                                    | 0,500 (0,000)                             | 0,700 (0,000) | 0,600 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,500 (0,000) |
| 2                                    | 0,510 (0,000)                             | 0,710 (0,000) | 0,600 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,510 (0,000) |
| 3                                    | 0,520 (0,000)                             | 0,720 (0,000) | 0,600 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,520 (0,000) |
| 4                                    | 0,530 (0,000)                             | 0,730 (0,000) | 0,600 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,530 (0,000) |
| 5                                    | 0,540 (0,000)                             | 0,740 (0,000) | 0,600 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,540 (0,000) |
| 6                                    | 0,550 (0,125)                             | 0,750 (0,325) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,550 (0,125) |
| 7                                    | 0,560 (0,140)                             | 0,760 (0,340) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,560 (0,140) |
| 8                                    | 0,570 (0,155)                             | 0,770 (0,355) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,570 (0,155) |
| 9                                    | 0,580 (0,170)                             | 0,780 (0,370) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,580 (0,170) |
| 10                                   | 0,590 (0,185)                             | 0,790 (0,385) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,590 (0,185) |
| 11                                   | 0,600 (0,200)                             | 0,800 (0,400) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,600 (0,200) |
| 12                                   | 0,610 (0,215)                             | 0,810 (0,415) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,610 (0,215) |
| 13                                   | 0,620 (0,230)                             | 0,820 (0,430) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,620 (0,230) |
| 14                                   | 0,630 (0,245)                             | 0,830 (0,445) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,630 (0,245) |
| 15                                   | 0,640 (0,260)                             | 0,840 (0,460) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,640 (0,260) |
| 16                                   | 0,650 (0,275)                             | 0,850 (0,475) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,650 (0,275) |
| 17                                   | 0,660 (0,290)                             | 0,860 (0,490) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,660 (0,290) |
| 18                                   | 0,670 (0,305)                             | 0,870 (0,505) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,670 (0,305) |
| 19                                   | 0,680 (0,320)                             | 0,880 (0,520) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,680 (0,320) |
| 20                                   | 0,690 (0,335)                             | 0,890 (0,535) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,690 (0,335) |
| ab 21                                | 0,700 (0,350)                             | 0,900 (0,550) | 0,600 (0,350) | 0,350         | 0,700 (0,350) |

\*) Beim Tarif R3 gilt der Überschussanteilsatz nur für beitragspflichtige Versicherungen. Für tariflich beitragsfreie Versicherungen beträgt der laufende Überschussanteil/Ertragsanteil 0,7% (0,35%) und ist von der Versicherungsdauer unabhängig.

Der Risikoanteil beträgt 0,0%.

**Überschussverwendungsart Bonus BE und verzinsliche Ansammlung für die Einzelpreisklassen Einzel, U, K, und UK**

| in %                               |                              |          |        |                         |        |
|------------------------------------|------------------------------|----------|--------|-------------------------|--------|
| Tarife                             | Versicherungsdauer in Jahren | Bonus BE |        | Verzinsliche Ansammlung |        |
| R2                                 | bis 5                        | 0,90     | (0,05) | 1,80                    | (1,10) |
|                                    | ab 6                         | 0,90     | (0,55) | 1,80                    | (1,60) |
| R1, R1A, R3, R4, R4A, R5, R11, R1V | bis 5                        | 0,70     | (0,00) | 1,80                    | (1,10) |
|                                    | ab 6                         | 0,70     | (0,35) | 1,80                    | (1,60) |
| R1E                                | bis 5                        | 0,60     | (0,00) | 1,80                    | (1,10) |
|                                    | ab 6                         | 0,60     | (0,35) | 1,80                    | (1,60) |

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif R13E beträgt in den ersten 5 Versicherungsjahren 1,80% (1,10 %), ab dem 6. Versicherungsjahr 1,80% (1,60%).

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für beitragspflichtige und tariflich beitragsfreie Versicherungen mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und U, Tarife ab dem 01.01.2017**

| in %                         |                                           |               |               |               |  |
|------------------------------|-------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| Versicherungsdauer in Jahren | Ertragsanteil für Tarife der T-Generation |               |               |               |  |
|                              | T1, T1A, T4, T4A                          | T2            | T1E           | T13E          |  |
| 1                            | 0,850 (0,000)                             | 1,050 (0,100) | 0,950 (0,200) | 0,850 (0,000) |  |
| 2                            | 0,860 (0,000)                             | 1,060 (0,115) | 0,950 (0,200) | 0,850 (0,000) |  |
| 3                            | 0,870 (0,000)                             | 1,070 (0,130) | 0,950 (0,200) | 0,850 (0,000) |  |
| 4                            | 0,880 (0,000)                             | 1,080 (0,145) | 0,950 (0,200) | 0,850 (0,000) |  |
| 5                            | 0,890 (0,000)                             | 1,090 (0,160) | 0,950 (0,200) | 0,850 (0,000) |  |
| 6                            | 0,900 (0,475)                             | 1,100 (0,675) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 7                            | 0,910 (0,490)                             | 1,110 (0,690) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 8                            | 0,920 (0,505)                             | 1,120 (0,705) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 9                            | 0,930 (0,520)                             | 1,130 (0,720) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 10                           | 0,940 (0,535)                             | 1,140 (0,735) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 11                           | 0,950 (0,550)                             | 1,150 (0,750) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 12                           | 0,960 (0,565)                             | 1,160 (0,765) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 13                           | 0,970 (0,580)                             | 1,170 (0,780) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 14                           | 0,980 (0,595)                             | 1,180 (0,795) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 15                           | 0,990 (0,610)                             | 1,190 (0,810) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 16                           | 1,000 (0,625)                             | 1,200 (0,825) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 17                           | 1,010 (0,640)                             | 1,210 (0,840) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 18                           | 1,020 (0,655)                             | 1,220 (0,855) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 19                           | 1,030 (0,670)                             | 1,230 (0,870) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| 20                           | 1,040 (0,685)                             | 1,240 (0,885) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |
| ab 21                        | 1,050 (0,700)                             | 1,250 (0,900) | 0,950 (0,700) | 0,850 (0,350) |  |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und U,  
Tarife ab dem  
01.01.2021 bis zum  
31.12.2021**

|                              |  | in %                                         |         |
|------------------------------|--|----------------------------------------------|---------|
| Versicherungsdauer in Jahren |  | Ertragsanteil für Tarife der<br>W-Generation |         |
|                              |  | W2                                           |         |
| 1                            |  | 1,700                                        | (0,700) |
| 2                            |  | 1,710                                        | (0,715) |
| 3                            |  | 1,720                                        | (0,730) |
| 4                            |  | 1,730                                        | (0,745) |
| 5                            |  | 1,740                                        | (0,760) |
| 6                            |  | 1,750                                        | (1,275) |
| 7                            |  | 1,760                                        | (1,290) |
| 8                            |  | 1,770                                        | (1,305) |
| 9                            |  | 1,780                                        | (1,320) |
| 10                           |  | 1,790                                        | (1,335) |
| 11                           |  | 1,800                                        | (1,350) |
| 12                           |  | 1,810                                        | (1,365) |
| 13                           |  | 1,820                                        | (1,380) |
| 14                           |  | 1,830                                        | (1,395) |
| 15                           |  | 1,840                                        | (1,410) |
| 16                           |  | 1,850                                        | (1,425) |
| 17                           |  | 1,860                                        | (1,440) |
| 18                           |  | 1,870                                        | (1,455) |
| 19                           |  | 1,880                                        | (1,470) |
| 20                           |  | 1,890                                        | (1,485) |
| ab 21                        |  | 1,900                                        | (1,500) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK  
mit Versicherungs-  
beginn ab dem  
01.01.2022**

|                                      | in %                                      |         |       |         |       |         |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|---------|-------|---------|-------|---------|
| Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Ertragsanteil für Tarife der W-Generation |         |       |         |       |         |
|                                      | W1, W1A, W4, W4A                          |         | W22   |         | W1E   |         |
| 1                                    | 1,500                                     | (0,500) | 1,500 | (0,400) | 1,600 | (0,800) |
| 2                                    | 1,510                                     | (0,515) | 1,510 | (0,415) | 1,600 | (0,800) |
| 3                                    | 1,520                                     | (0,530) | 1,520 | (0,430) | 1,600 | (0,800) |
| 4                                    | 1,530                                     | (0,545) | 1,530 | (0,445) | 1,600 | (0,800) |
| 5                                    | 1,540                                     | (0,560) | 1,540 | (0,460) | 1,600 | (0,800) |
| 6                                    | 1,550                                     | (1,075) | 1,550 | (0,975) | 1,600 | (1,300) |
| 7                                    | 1,560                                     | (1,090) | 1,560 | (0,990) | 1,600 | (1,300) |
| 8                                    | 1,570                                     | (1,105) | 1,570 | (1,005) | 1,600 | (1,300) |
| 9                                    | 1,580                                     | (1,120) | 1,580 | (1,020) | 1,600 | (1,300) |
| 10                                   | 1,590                                     | (1,135) | 1,590 | (1,035) | 1,600 | (1,300) |
| 11                                   | 1,600                                     | (1,150) | 1,600 | (1,050) | 1,600 | (1,300) |
| 12                                   | 1,610                                     | (1,165) | 1,610 | (1,065) | 1,600 | (1,300) |
| 13                                   | 1,620                                     | (1,180) | 1,620 | (1,080) | 1,600 | (1,300) |
| 14                                   | 1,630                                     | (1,195) | 1,630 | (1,095) | 1,600 | (1,300) |
| 15                                   | 1,640                                     | (1,210) | 1,640 | (1,095) | 1,600 | (1,300) |
| 16                                   | 1,650                                     | (1,225) | 1,650 | (1,125) | 1,600 | (1,300) |
| 17                                   | 1,660                                     | (1,240) | 1,660 | (1,140) | 1,600 | (1,300) |
| 18                                   | 1,670                                     | (1,255) | 1,670 | (1,155) | 1,600 | (1,300) |
| 19                                   | 1,680                                     | (1,270) | 1,680 | (1,170) | 1,600 | (1,300) |
| 20                                   | 1,690                                     | (1,285) | 1,690 | (1,185) | 1,600 | (1,300) |
| ab 21                                | 1,700                                     | (1,300) | 1,700 | (1,200) | 1,600 | (1,300) |

**Überschussverwendungsart Bonus BE und verzinsliche Ansammlung für die Einzelpreisklassen Einzel, U, K, und UK**

| in %             |                              |          |        |                         |        |
|------------------|------------------------------|----------|--------|-------------------------|--------|
| Tarife           | Versicherungsdauer in Jahren | Bonus BE |        | Verzinsliche Ansammlung |        |
| T2               | bis 5                        | 1,25     | (0,40) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 1,25     | (0,90) | 1,80                    | (1,60) |
| T1, T1A, T4, T4A | bis 5                        | 1,05     | (0,20) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 1,05     | (0,70) | 1,80                    | (1,60) |
| T1E              | bis 5                        | 0,95     | (0,20) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 0,95     | (0,70) | 1,80                    | (1,60) |
| W2               | bis 5                        | 1,90     | (1,00) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 1,90     | (1,50) | 1,80                    | (1,60) |
| W22              | bis 5                        | 1,70     | (0,70) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 1,70     | (1,20) | 1,80                    | (1,60) |
| W1, W1A, W4, W4A | bis 5                        | 1,70     | (0,80) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 1,70     | (1,30) | 1,80                    | (1,60) |
| W1E              | bis 5                        | 1,60     | (0,80) | 1,80                    | (1,10) |
|                  | ab 6                         | 1,60     | (1,30) | 1,80                    | (1,60) |

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif T13E beträgt in den ersten 5 Versicherungsjahren 1,80% (0,60 %) ab dem 6. Versicherungsjahr 1,80% (1,10 %).

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| Tarife mit Kollektivpreisklassen<br>G, Q und R                                      | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                                                     | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der D-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| D1, D1A, D2, D4, D4A, D5,<br>Turbo-Kapitalpolice nach Tarif<br>D1A                  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| DL                                                                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der D-<br>Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| E1, E1A, E2, E4, E4A, E5, E11,<br>E12,<br>Turbo-Kapitalpolice nach Tarif<br>E1A     | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| EGL                                                                                 | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der E-<br>Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| F1, F1A, F2, F4, F4A, F5, F11,<br>F12,<br>Turbo-Kapitalpolice nach Tarif<br>F1A     | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der F-<br>Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| H1, H1A, H2, H4, H4A, H5, H11,<br>H12,<br>Turbo-Kapitalpolice nach Tarif<br>H1A     | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der H-<br>Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| L1, L1A, L2, L4, L4A, L5, L11,<br>L12, L1E<br>Turbo-Kapitalpolice nach Tarif<br>L1A | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der L-<br>Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| Tarife mit Kollektivpreisklassen<br>G, Q und R                                      | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                                                     | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| M1, M1A, M1E, M2, M4, M4A,<br>M5, M11, M12, Turbo-Kapitalpo-<br>lice nach Tarif M1A | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der M-<br>Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der MM-Generation</b>                                                     |                        |              |                        |              |
| MM1, MM1A, MM1E, MM4,<br>MM4A,<br>MM5, MM11                                         | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| Bonus BE zu den Tarifen der<br>MM-Generation                                        |                        | 0,00         |                        | 0,00         |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| P2                                                                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,30 (0,20)            | 0,30 (0,20)  |
| Bonus BE zu Tarif P2                                                                |                        |              |                        |              |
| P1, P1A, P1E, P4, P4A                                                               | 0,00                   | 0,00         | 0,10 (0,00)            | 0,10 (0,00)  |
| Bonus BE zu den Tarifen der P-<br>Generation<br>(nicht P2)                          |                        | 0,00         |                        | 0,10 (0,00)  |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                                                      |                        |              |                        |              |
| Q2                                                                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,30 (0,20)            | 0,30 (0,20)  |
| Bonus BE zu Tarif Q2                                                                |                        | 0,00         |                        | 0,30 (0,20)  |
| Q1, Q1A, Q1E, Q4, Q4A                                                               | 0,00                   | 0,00         | 0,10 (0,00)            | 0,10 (0,00)  |
| Bonus BE zu den Tarifen der Q-<br>Generation<br>(nicht Q2)                          |                        | 0,00         |                        | 0,10 (0,00)  |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife ab  
dem 01.01.2015**

| in %                              |                                           |               |               |               |  |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| Versicherungs-<br>dauer in Jahren | Ertragsanteil für Tarife der R-Generation |               |               |               |  |
|                                   | R1, R1A, R4, R4A                          | R2            | R13E          | R1E           |  |
| 1                                 | 0,500 (0,000)                             | 0,700 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,600 (0,000) |  |
| 2                                 | 0,510 (0,000)                             | 0,710 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,600 (0,000) |  |
| 3                                 | 0,520 (0,000)                             | 0,720 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,600 (0,000) |  |
| 4                                 | 0,530 (0,000)                             | 0,730 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,600 (0,000) |  |
| 5                                 | 0,540 (0,000)                             | 0,740 (0,000) | 0,350 (0,000) | 0,600 (0,000) |  |
| 6                                 | 0,550 (0,300)                             | 0,750 (0,500) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 7                                 | 0,560 (0,310)                             | 0,760 (0,510) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 8                                 | 0,570 (0,320)                             | 0,770 (0,520) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 9                                 | 0,580 (0,330)                             | 0,780 (0,530) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 10                                | 0,590 (0,340)                             | 0,790 (0,540) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 11                                | 0,600 (0,350)                             | 0,800 (0,550) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 12                                | 0,610 (0,360)                             | 0,810 (0,560) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 13                                | 0,620 (0,370)                             | 0,820 (0,570) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 14                                | 0,630 (0,380)                             | 0,830 (0,580) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 15                                | 0,640 (0,390)                             | 0,840 (0,590) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 16                                | 0,650 (0,400)                             | 0,850 (0,600) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 17                                | 0,660 (0,410)                             | 0,860 (0,610) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 18                                | 0,670 (0,420)                             | 0,870 (0,620) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 19                                | 0,680 (0,430)                             | 0,880 (0,630) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| 20                                | 0,690 (0,440)                             | 0,890 (0,640) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |
| ab 21                             | 0,700 (0,450)                             | 0,900 (0,650) | 0,350         | 0,600 (0,450) |  |

**Überschussverwen-  
dungsart Bonus BE  
und verzinsliche  
Ansammlung für  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R**

| in %            |                                   |          |        |                            |        |
|-----------------|-----------------------------------|----------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife          | Versicherungs-<br>dauer in Jahren | Bonus BE |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| R2              | bis 5                             | 0,90     | (0,20) | 1,80                       | (1,20) |
|                 | ab 6                              | 0,90     | (0,65) | 1,80                       | (1,70) |
| R1, R1A R4, R4A | bis 5                             | 0,70     | (0,00) | 1,80                       | (1,20) |
|                 | ab 6                              | 0,70     | (0,45) | 1,80                       | (1,70) |
| R1E             | bis 5                             | 0,60     | (0,00) | 1,80                       | (1,20) |
|                 | ab 6                              | 0,60     | (0,45) | 1,80                       | (1,70) |

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif R13E beträgt in den ersten 5 Versicherungs-  
jahren 1,80% (1,10 %), ab dem 6. Versicherungsjahr 1,80% (1,60%).

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife ab  
dem 01.01.2017**

| Versicherungs-<br>ungsdauer<br>in Jahren | in %                                      |         |       |         |       |         |
|------------------------------------------|-------------------------------------------|---------|-------|---------|-------|---------|
|                                          | Ertragsanteil für Tarife der T-Generation |         |       |         |       |         |
|                                          | T1, T1A, T4, T4A                          |         | T2    |         | T1E   |         |
| 1                                        | 0,850                                     | (0,100) | 1,050 | (0,300) | 0,950 | (0,300) |
| 2                                        | 0,860                                     | (0,11)  | 1,060 | (0,31)  | 0,950 | (0,30)  |
| 3                                        | 0,870                                     | (0,12)  | 1,070 | (0,32)  | 0,950 | (0,30)  |
| 4                                        | 0,880                                     | (0,13)  | 1,080 | (0,33)  | 0,950 | (0,30)  |
| 5                                        | 0,890                                     | (0,14)  | 1,090 | (0,35)  | 0,950 | (0,30)  |
| 6                                        | 0,900                                     | (0,65)  | 1,100 | (0,85)  | 0,950 | (0,80)  |
| 7                                        | 0,910                                     | (0,66)  | 1,110 | (0,86)  | 0,950 | (0,80)  |
| 8                                        | 0,920                                     | (0,67)  | 1,120 | (0,87)  | 0,950 | (0,80)  |
| 9                                        | 0,930                                     | (0,68)  | 1,130 | (0,88)  | 0,950 | (0,80)  |
| 10                                       | 0,940                                     | (0,69)  | 1,140 | (0,89)  | 0,950 | (0,80)  |
| 11                                       | 0,950                                     | (0,70)  | 1,150 | (0,90)  | 0,950 | (0,80)  |
| 12                                       | 0,960                                     | (0,71)  | 1,160 | (0,91)  | 0,950 | (0,80)  |
| 13                                       | 0,970                                     | (0,72)  | 1,170 | (0,92)  | 0,950 | (0,80)  |
| 14                                       | 0,980                                     | (0,73)  | 1,180 | (0,93)  | 0,950 | (0,80)  |
| 15                                       | 0,990                                     | (0,74)  | 1,190 | (0,94)  | 0,950 | (0,80)  |
| 16                                       | 1,000                                     | (0,75)  | 1,200 | (0,95)  | 0,950 | (0,80)  |
| 17                                       | 1,010                                     | (0,76)  | 1,210 | (0,96)  | 0,950 | (0,80)  |
| 18                                       | 1,020                                     | (0,77)  | 1,220 | (0,97)  | 0,950 | (0,80)  |
| 19                                       | 1,030                                     | (0,78)  | 1,230 | (0,98)  | 0,950 | (0,80)  |
| 20                                       | 1,040                                     | (0,79)  | 1,240 | (0,99)  | 0,950 | (0,80)  |
| ab 21                                    | 1,050                                     | (0,80)  | 1,250 | (1,00)  | 0,950 | (0,80)  |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife ab  
dem 01.01.2021 bis  
zum 31.12.2021**

|                              |  | in %                                         |         |
|------------------------------|--|----------------------------------------------|---------|
| Versicherungsdauer in Jahren |  | Ertragsanteil für Tarife der<br>W-Generation |         |
|                              |  | W2                                           |         |
| 1                            |  | 1,700                                        | (0,900) |
| 2                            |  | 1,710                                        | (0,910) |
| 3                            |  | 1,720                                        | (0,920) |
| 4                            |  | 1,730                                        | (0,930) |
| 5                            |  | 1,740                                        | (0,950) |
| 6                            |  | 1,750                                        | (1,450) |
| 7                            |  | 1,760                                        | (1,460) |
| 8                            |  | 1,770                                        | (1,470) |
| 9                            |  | 1,780                                        | (1,480) |
| 10                           |  | 1,790                                        | (1,490) |
| 11                           |  | 1,800                                        | (1,500) |
| 12                           |  | 1,810                                        | (1,510) |
| 13                           |  | 1,820                                        | (1,520) |
| 14                           |  | 1,830                                        | (1,530) |
| 15                           |  | 1,840                                        | (1,540) |
| 16                           |  | 1,850                                        | (1,550) |
| 17                           |  | 1,860                                        | (1,560) |
| 18                           |  | 1,870                                        | (1,570) |
| 19                           |  | 1,880                                        | (1,580) |
| 20                           |  | 1,890                                        | (1,590) |
| ab 21                        |  | 1,900                                        | (1,600) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
beitragspflichtige und  
tariflich beitragsfreie  
Versicherungen mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife ab  
dem 31.12.2021**

|                                      | in %             |         |  |                                           |         |               |
|--------------------------------------|------------------|---------|--|-------------------------------------------|---------|---------------|
| Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren |                  |         |  | Ertragsanteil für Tarife der W-Generation |         |               |
|                                      | W1, W1A, W4, W4A |         |  | W22                                       | W1E     |               |
| 1                                    | 1,500            | (0,700) |  | 1,500                                     | (0,600) | 1,600 (0,900) |
| 2                                    | 1,510            | (0,71)  |  | 1,510                                     | (0,61)  | 1,600 (0,90)  |
| 3                                    | 1,520            | (0,72)  |  | 1,520                                     | (0,62)  | 1,600 (0,90)  |
| 4                                    | 1,530            | (0,73)  |  | 1,530                                     | (0,63)  | 1,600 (0,90)  |
| 5                                    | 1,540            | (0,74)  |  | 1,540                                     | (0,64)  | 1,600 (0,90)  |
| 6                                    | 1,550            | (1,25)  |  | 1,550                                     | (1,15)  | 1,600 (1,40)  |
| 7                                    | 1,560            | (1,26)  |  | 1,560                                     | (1,16)  | 1,600 (1,40)  |
| 8                                    | 1,570            | (1,27)  |  | 1,570                                     | (1,17)  | 1,600 (1,40)  |
| 9                                    | 1,580            | (1,28)  |  | 1,580                                     | (1,18)  | 1,600 (1,40)  |
| 10                                   | 1,590            | (1,29)  |  | 1,590                                     | (1,19)  | 1,600 (1,40)  |
| 11                                   | 1,600            | (1,30)  |  | 1,600                                     | (1,20)  | 1,600 (1,40)  |
| 12                                   | 1,610            | (1,31)  |  | 1,610                                     | (1,21)  | 1,600 (1,40)  |
| 13                                   | 1,620            | (1,32)  |  | 1,620                                     | (1,22)  | 1,600 (1,40)  |
| 14                                   | 1,630            | (1,33)  |  | 1,630                                     | (1,23)  | 1,600 (1,40)  |
| 15                                   | 1,640            | (1,34)  |  | 1,640                                     | (1,24)  | 1,600 (1,40)  |
| 16                                   | 1,650            | (1,35)  |  | 1,650                                     | (1,25)  | 1,600 (1,40)  |
| 17                                   | 1,660            | (1,36)  |  | 1,660                                     | (1,26)  | 1,600 (1,40)  |
| 18                                   | 1,670            | (1,37)  |  | 1,670                                     | (1,27)  | 1,600 (1,40)  |
| 19                                   | 1,680            | (1,38)  |  | 1,680                                     | (1,28)  | 1,600 (1,40)  |
| 20                                   | 1,690            | (1,39)  |  | 1,690                                     | (1,29)  | 1,600 (1,40)  |
| ab 21                                | 1,700            | (1,40)  |  | 1,700                                     | (1,30)  | 1,600 (1,40)  |

**Überschussverwendungsart Bonus BE und verzinsliche Ansammlung für Kollektivpreisklassen G, Q und R**

| in %             |                              |          |        |                         |        |
|------------------|------------------------------|----------|--------|-------------------------|--------|
| Tarife           | Versicherungsdauer in Jahren | Bonus BE |        | Verzinsliche Ansammlung |        |
| T2               | bis 5                        | 1,25     | (0,50) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 1,25     | (1,00) | 1,80                    | (1,70) |
| T1, T1A, T4, T4A | bis 5                        | 1,05     | (0,30) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 1,05     | (0,80) | 1,80                    | (1,70) |
| T1E              | bis 5                        | 0,95     | (0,30) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 0,95     | (0,80) | 1,80                    | (1,70) |
| W2               | bis 5                        | 1,90     | (1,10) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 1,90     | (1,60) | 1,80                    | (1,70) |
| W22              | bis 5                        | 1,70     | (0,80) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 1,70     | (1,30) | 1,80                    | (1,70) |
| W1, W1A, W4, W4A | bis 5                        | 1,70     | (0,90) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 1,70     | (1,40) | 1,80                    | (1,70) |
| W1E              | bis 5                        | 1,60     | (0,90) | 1,80                    | (1,20) |
|                  | ab 6                         | 1,60     | (1,40) | 1,80                    | (1,70) |

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.

**Gewinnsysteme BR und BS**

In den Gewinnsystemen BR und BS gelten entsprechend der individuell vereinbarten Beitragsreduktion bzw. des individuell vereinbarten Mindesttodesfallschutzes reduzierte Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE. Bei einer möglichen Kombination der Überschusssysteme BR und BS darf die Reduktion insgesamt den Risikoanteilsatz des Überschusssystems BE nicht überschreiten.

Für beitragsfreie Versicherungen wird in allen Gewinnsystemen ein gegenüber beitragspflichtigen Versicherungen halbiertes Risikoanteilsatz gewährt.

- Gewinnsystem BR  
Beitragsreduktion in % des für das jeweilige Versicherungsjahr gewinnberechtigten Jahresbeitrags

Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze

Für jedes % der vereinbarten Beitragsreduktion vermindern sich die Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE wie folgt.

**Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze**

| in ‰                                                                    |                      |                       |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                                  | Risikoanteil<br>in ‰ | Ertragsanteil<br>in % |
| Tarife der D-Generation, maximal mögl. sind z. Zt. 0% Beitragsreduktion | 1/5 von 0,60         | 1/5 von 0,50          |
| Tarife der G-Generation, maximal mögl. sind z. Zt. 0% Beitragsreduktion | 1/5 von 0,61         | 1/5 von 0,51          |
| Tarife der E-Generation, maximal mögl. sind z. Zt. 0% Beitragsreduktion | 1/10 von 0,6         | 1/10 von 1,35         |
| Tarife der F-Generation, maximal mögl. sind z. Zt. 0% Beitragsreduktion | 1/5 von 0,6          | 1/5 von 0,54          |
| Für nachfolgende Tarife ist zur Zeit keine Beitragsreduktion möglich    | -                    | -                     |

- **Gewinnsystem BS**

Mindesttodesfallschutz von Beginn der Versicherung an in % der für das jeweilige Versicherungsjahr maßgeblichen Versicherungssumme (nicht bei den Tarifen OF4, OF4A, L4, L4A, M4, M4A, MM4, MM4A, P4, P4A, Q4, Q4A, L1V, L1ATK, M1V, MM1V, M1ATK, P1V, Q1V, R1V).

**Anpassung der Risikoanteilsätze**

Für jedes % des vereinbarten Mindesttodesfallschutzes, maximal möglich sind bei den Tarifen der D-, G-, E- und F-Generation 35 %, vermindern sich die Risikoanteilsätze des Gewinnssystems BE wie folgt.

**Anpassung der Risikoanteilsätze**

| in ‰                                                              |               |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                   | Risikoanteil  |
| Tarife der D-Generation, G-Generation, E-Generation, F-Generation | 1/35 von 0,60 |
| ab H-Generation                                                   | —             |

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigigt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die Bonusversicherungen:

- Risikoanteil in ‰ der Bonusversicherungssumme des gerade abgelaufenen Versicherungsjahres.
- Ertragsanteil in % des zu Beginn des gerade abgelaufenen Versicherungsjahres vorhandenen Bonusdeckungskapitals.

Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

|                                                                   | in %             |        |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|--------|
|                                                                   | Ansammlungs-zins |        |
| <b>Tarife mit den Einzelpreisklassen:<br/>Einzel, U, K und UK</b> |                  |        |
| Tarifgeneration D                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration E                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration F                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration H                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration L, M, MM                                          |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration P, Q, T, W                                        | 1,80             | (1,60) |
| <b>Tarife mit den Kollektivpreisklassen:<br/>G, Q und R</b>       |                  |        |
| Tarifgeneration D                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration E                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration F                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration H                                                 |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration L, M, MM                                          |                  | 0,00   |
| Tarifgeneration P, Q, T, W                                        | 1,80             | (1,70) |

**Schlussgewinnanteile /  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife                                                                                          | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige<br>Mindestbeteiligung                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der D-Generation</b>                                                                  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| D1, D1A, D2, D3,<br>D4, D4A, D5,<br>Turbo-Kapitalpo-<br>lice nach Tarif<br>D1A, DL              | 0%/0%                                | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zu-<br>sätzlich 0% /0% für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 0 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| E1, E1A, E2, E3,<br>E4, E4A, E5,<br>E11, E12, Turbo-<br>Kapitalpolice<br>nach Tarif E1A,<br>EGL | 0%/0%                                | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zu-<br>sätzlich 0% /0% für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 0 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| F1, F1A, F2, F3,<br>F4, F4A, F5,<br>F11F12, Turbo-<br>Kapitalpolice<br>nach Tarif F1A           | 0%/0%                                | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zu-<br>sätzlich 0% /0% für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 0 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| H1, H1A, H2, H3,<br>H4, H4A, H5,<br>H11, H12,<br>Turbo-Kapitalpo-<br>lice nach Tarif<br>H1A     | 0%/0%                                | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zu-<br>sätzlich 0% /0% für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 0 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| L1, L1A, L2, L3,<br>L4, L4A, L5, L11,<br>L12, L1E Turbo-<br>Kapitalpolice<br>nach Tarif L1A     | 5,83%/0% (0%/0%)                     | Sockelbetrag in Höhe von 0,31%/0%<br>(0,00%/0,00%) zuzüglich 0,29%/0%<br>(0,00%/0,00%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 12(0) Jahren<br>überschreitet. Maximal jedoch<br>5,83%/0% (0,00%/0,00%) |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                  |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| M1, M1A, M2,<br>M3, M4, M4A,<br>M5, M11, M12,<br>M1E Turbo-<br>Kapitalpolice<br>nach Tarif M1A  | 5,83%/0% (0%/0%)                     | Sockelbetrag in Höhe von 0,31%/0%<br>(0,00%/0,00%) zuzüglich 0,29%/0%<br>(0,00%/0,00%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 12(0) Jahren<br>überschreitet. Maximal jedoch<br>5,83%/0% (0,00%/0,00%) |
| <b>Tarife der MM-Generation</b>                                                                 |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| MM1, MM1A,<br>MM3, MM4,<br>MM4A, MM5,<br>MM11, MM1E                                             | 5,83%/0% (0%/0%)                     | Sockelbetrag in Höhe von 0,31%/0%<br>(0,00%/0,00%) zuzüglich 0,29%/0%<br>(0,00%/0,00%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 12(0) Jahren<br>überschreitet. Maximal jedoch<br>5,83%/0% (0,00%/0,00%) |

**Schlussgewinnanteile /  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife                                       | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige<br>Mindestbeteiligung                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der P-Generation</b>               |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| P1, P1A, P2, P3,<br>P4, P4A, P5,<br>P11, P1E | 6,67%/0%      (4%/4%)                | Sockelbetrag in Höhe von 0,42%/0%<br>(0,25%/0,25%) zuzüglich 1%/0%<br>(0,60%/0,60%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 14 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 14,42%/0%<br>(8,65%/8,65%)   |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>               |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Q1, Q1A, Q2,<br>Q3, Q4, Q4A,<br>Q5, Q11, Q1E | 6,67%/0%      (4%/4%)                | Sockelbetrag in Höhe von 0,42%/0%<br>(0,25%/0,25%) zuzüglich 1%/0%<br>(0,60%/0,60%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 14 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 14,42%/0%<br>(8,65%/8,65%)   |
| <b>Tarife der R-Generation</b>               |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| R1, R1A, R2, R3,<br>R4, R4A, R5, R11         | 3,97%/0%      (3,25%/3,25%)          | Sockelbetrag in Höhe von 0,12%/0%<br>(0,10%/0,10%) zuzüglich 1,1%/0%<br>(0,90%/0,90%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 18 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 11,61%/0%<br>(9,50%/9,50%) |
| R1E                                          | 3,61%/0%      (3,25%/3,25%)          | Sockelbetrag in Höhe von 0,11%/0%<br>(0,10%/0,10%) zuzüglich 1%/0%<br>(0,90%/0,90%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 18 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 10,56%/0%<br>(9,50%/9,50%)   |
| <b>Tarife der T-Generation</b>               |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| T1, T1A, T2, T4,<br>T4A                      | 3,97%/0%      (3,25%/3,25%)          | Sockelbetrag in Höhe von 0,12%/0%<br>(0,10%/0,10%) zuzüglich 1,1%/0%<br>(0,90%/0,90%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 18 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 11,61%/0%<br>(9,50%/9,50%) |
| T1E                                          | 3,61%/0%      (3,25%/3,25%)          | Sockelbetrag in Höhe von 0,11%/0%<br>(0,10%/0,10%) zuzüglich 1%/0%<br>(0,90%/0,90%) für jedes weitere voll-<br>endete Versicherungsjahr, das die Ver-<br>sicherungsdauer von 18 Jahren über-<br>schreitet. Maximal jedoch 10,56%/0%<br>(9,50%/9,50%)   |



**Schlussgewinnanteile /  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife                         | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige<br>Mindestbeteiligung                                                                                                                                                   |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der W-Generation</b> |                                      |                                                                                                                                                                                                                                |
| W1, W1A                        | 2,14%/0% (1,75%/1,75%)               | Sockelbetrag in Höhe von 0,12%/0% (0,10%/0,10%) zuzüglich 1,1%/0% (0,90%/0,90%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 11,61%/0% (9,50%/9,50%) |
| W1E                            | 1,94%/0% (1,75%/1,75%)               | Sockelbetrag in Höhe von 0,11%/0% (0,10%/0,10%) zuzüglich 1%/0% (0,90%/0,90%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 10,56%/0% (9,50%/9,50%)   |
| W22                            | 0,58%/0% (1,75%/1,75%)               | Sockelbetrag in Höhe von 0,03%/0% (0,10%/0,10%) zuzüglich 0,3%/0% (0,90%/0,90%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 3,17%/0% (9,50%/9,50%)  |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf wird ein Schlussgewinnanteil/eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe fällig.

**Schlussüberschuss-/  
Mindestbeteiligungen  
an den  
Bewertungsreserven  
für Tarif R13E**

| in %                    |                                         |                     |        |
|-------------------------|-----------------------------------------|---------------------|--------|
| Tarife der R-Generation | Schlusszahlungsfähiger Jahresanteil auf |                     |        |
|                         | Grundversicherung                       | Ansammlungsguthaben |        |
| R13E                    | 0,35 (0,55)                             | 0,15                | (0,55) |

Die schlusszahlungsfähigen Jahresanteile werden mit 1,95% (2,15 %) verzinst. Die Verzinsung erfolgt analog den Verzinsungen der laufenden Überschussbeteiligung. Der gesamte erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor

- 1,0 bei Tod,
- 1,0 bei Kündigung und
- 1,0 bei Ablauf gewichtet.

Die Deklaration umfasst sowohl die Schlussüberschussbeteiligung als auch eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Dargestellt ist die Summe aus beiden. Eine Mindestbeteiligung wird nicht gewährt.

**Schlussüberschuss-/  
Mindestbeteiligungen  
an den  
Bewertungsreserven  
für Tarif T13E**

| in %                    |                                         |                     |             |
|-------------------------|-----------------------------------------|---------------------|-------------|
| Tarife der T-Generation | Schlusszahlungsfähiger Jahresanteil auf |                     |             |
|                         | Grundversicherung                       | Ansammlungsguthaben |             |
| T13E                    | 0,35                                    | (1,05)              | 0,15 (1,05) |

Die schlusszahlungsfähigen Jahresanteile werden mit 1,95% (2,15 %) verzinst. Die Verzinsung erfolgt analog den Verzinsungen der laufenden Überschussbeteiligung. Der gesamte erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor

- 1,0 bei Tod,
  - 1,0 bei Kündigung und
  - 1,0 bei Ablauf
- gewichtet.

Die Deklaration umfasst sowohl die Schlussüberschussbeteiligung als auch eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Dargestellt ist die Summe aus beiden. Eine Mindestbeteiligung wird nicht gewährt.

## 2. Rentenversicherungen und Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen

### 2.1. Konventionelle Renten- versicherungen (ohne Versicherungen nach Tarifen der GarantieRente oder Index Protect)

#### 2.1.1. Versicherungs- verträge, denen ein vor dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt

Für Rentenversicherungen nach den Tarifen R100, R100E, RS10, R100L, R110, R110E, R110L, RS11, R111, R111E, R111L, RS12, R112, R112E, R112L sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.5.

Für Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen nach den Tarifen H1, H1E, H2 sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.5.

#### 2.1.2. Versicherungs- verträge, denen ein ab dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt

Eine Versicherung gilt für die Überschussbeteiligung als Versicherung im Rentenbezug, wenn die Rentenversicherung (Altersrente) oder die Hinterbliebenen-Zusatzversicherung im Rentenbezug ist.

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile/Monatsanteile):

- Zinsanteil/Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr/einen Monat abgezinste Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres/Monats).

Ein letzter Jahresanteil wird bei Kapitalabfindung (auch im Rahmen der flexiblen Altersgrenze) oder bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Schlussüberschussanteile/Mindestbeteiligungen an Bewertungsreserven bei Ablauf oder Kapitalabfindung (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) bei Ablauf oder Kapitalabfindung oder bei Zahlung der ersten Rente ohne zugehörige Boni.

1. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung in % auf Teile der mit einem Schlussüberschussanteilzins verzinsten laufenden Überschussanteile.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in % der 12fachen Altersrente.
3. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung in % auf das jeweils maßgebliche Deckungskapital.
4. Schlussbonus, der mit o deklariert wird.

Nach Rentenbeginn

Bei Vereinbarung der Überschussverwendungsart Gewinnrente werden die jährlichen Überschussanteile für eine zusätzliche individuelle Rentenleistung verwendet, die bei gleicher Überschussentwicklung unverändert bleibt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Zinsanteil/Ertragsanteil, zusätzlicher Zinsanteil/Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins 2. Ordnung von 8,00% um ein weiteres Jahr diskontierte Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres).

Im Zinsanteil/Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- In der Aufschubzeit: Barauszahlung, Verzinsliche Ansammlung, Bonus, Rentenbonus Plus.
- Nach Rentenbeginn: Barauszahlung, Bonus, Gewinnrente.

Für die Tarife RF100E, RF110E, RF111E, RF112E, HF1E, H1F12E, RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH400E, RH412E, HH1E und HH12E gilt in der Aufschubzeit eine Dividendenwartefrist von einem Jahr.

Die speziell bei Rentenversicherungen als Zinsanteile ausgewiesenen Überschussanteilsätze werden mit der M-Generation (verkaufsoffen ab 01.01.2008) als Ertragsanteile geführt.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK       | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |
|                                                                 | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicher-<br/>ungen (Altersrente)</b>                  |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der D-Generation</b>                                  |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RD100, RD110,<br>RD111, RD112,<br>RD200, RD210,<br>RD211, RD212 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RD100E, RD110E,<br>RD111E, RD112E                               |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RDS10, RDS11,<br>RDS12                                          |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RNS10, RNS11,<br>RNS12                                          |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife D-Generation                         |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                  |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RE100, RE110,<br>RE111, RE112,<br>RE200, RE210,<br>RE211, RE212 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RE100E, RE110E,<br>RE111E, RE112E                               |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RES10, RES11,<br>RES12                                          |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife E-Generation                         |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                  |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RF100, RF110,<br>RF111, RF112,<br>RF200, RF210,<br>RF211, RF212 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RF100E, RF110E,<br>RF111E, RF112E                               |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RFS10, RFS11,<br>RFS12                                          |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife F-Generation                         |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                                                                                                                      |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK                                                                                                 | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |
|                                                                                                                                                           | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauzahlung          | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicher-<br/>ungen (Altersrente)</b>                                                                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RH100, RH110,<br>RH111, RH111A,<br>RH112, RH112A,<br>RH200, RH210,<br>RH211, RH211A,<br>RH212, RH212A,<br>RH300, RH400,<br>RH412, RH500,<br>RH512, RH512A | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RH100E, RH110E,<br>RH111E, RH111AE,<br>RH112E, RH112AE,<br>RH300E, RH400E,<br>RH412E, RH412AE                                                             |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RHS10, RHS11,<br>RHS12, RHS30                                                                                                                             |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife H-Generation                                                                                                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RL100, RL111,<br>RL111A, RL112,<br>RL112A, RL200,<br>RL211, RL211A,<br>RL212, RL212A,<br>RL300, RL400,<br>RL412, RL412A                                   | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RL100E, RL111E,<br>RL111AE, RL112E,<br>RL112AE, RL300E,<br>RL400E, RL412E,<br>RL412AE                                                                     |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RLS10, RLS11,<br>RLS12, RLS30                                                                                                                             |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife L-Generation                                                                                                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                                                                                              |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK                                                                         | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil                       |                                          |                                                        |
|                                                                                                                                   | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauzahlung                                | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicher-<br/>ungen (Altersrente)</b>                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| RM100, RM111,<br>RM111A, RM112,<br>RM112A, RM200,<br>RM211, RM211A,<br>RM212, RM212A,<br>RM300, RM312,<br>RM400, RM412,<br>RM412A | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                                           | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RM100E, RM111E,<br>RM111AE, RM112E,<br>RM112AE, RM300E,<br>RM400E, RM412E,<br>RM412AE                                             |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                                           | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RMS10, RMS11,<br>RMS12, RMS30                                                                                                     |                                   |              | 0,17 (0,14)                                           | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| PKM1 mit Versiche-<br>rungsbeginn ab<br>01.01.2010                                                                                |                                   | –            | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten<br>Tarif |                                          |                                                        |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife M-Generation                                                                           |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                                           |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| RP100, RP111,<br>RP111A, RP112,<br>RP112A, RP200,<br>RP211, RP211A,<br>RP212, RP212A,<br>RP300, RP312,<br>RP400, RP412,<br>RP412A | 0,25 (0,05)                       | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| RP100E, RP111E,<br>RP111AE, RP112E,<br>RP112AE, RP300E,<br>RP400E, RP412E,<br>RP412AE                                             |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,30)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| RPS10, RPS11,<br>RPS12, RPS30                                                                                                     |                                   |              | 0,47 (0,30)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| PKP1                                                                                                                              |                                   | –            | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten<br>Tarif |                                          |                                                        |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife P-Generation                                                                           |                                   | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)                                           |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                                                                                              |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK                                                                         | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil                       |                                          |                                                        |
|                                                                                                                                   | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Bar auszahlung                              | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicher-<br/>ungen (Altersrente)</b>                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| RQ100, RQ111,<br>RQ111A, RQ112,<br>RQ112A, RQ200,<br>RQ211, RQ211A,<br>RQ212, RQ212A,<br>RQ300, RQ312,<br>RQ400, RQ412,<br>RQ412A | 0,25 (0,05)                       | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| RQ100E, RQ111E,<br>RQ111AE, RQ112E,<br>RQ112AE, RQ300E,<br>RQ400E, RQ412E,<br>RQ412AE                                             |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,30)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| RQS10, RQS11,<br>RQS12, RQS30                                                                                                     |                                   |              | 0,47 (0,30)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| PKQ1                                                                                                                              |                                   | –            | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten<br>Tarif |                                          |                                                        |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife Q-Generation                                                                           |                                   | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)                                           |                                          |                                                        |
| Bonus zu PKQ1                                                                                                                     |                                   | –            |                                                       |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Die aufgeführten Überschussanteilsätze für Versicherungsverträge nach Tarif PKM1 mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2010 sowie nach Tarif PKP1 und PKQ1 gelten, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2015**

| in %                      |                                                                                                                               |         |                                                                                 |         |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Aufschubzeit in<br>Jahren | Zinsanteil für Tarife der R-Generation<br>Hauptversicherungen (Altersrente)                                                   |         |                                                                                 |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                                                                              |         | beitragsfrei                                                                    |         |
|                           | RR100, RR111, RR111A, RR112,<br>RR112A, RR200, RR211, RR211A,<br>RR212, RR212A, RR300, RR312,<br>RR312A, RR400, RR412, RR412A |         | RR100E, RR111E, RR111AE,<br>RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E,<br>RR412E, RR412AE |         |
| 1                         | 0,350                                                                                                                         | (0,000) | 0,400                                                                           | (0,000) |
| 2                         | 0,370                                                                                                                         | (0,000) | 0,400                                                                           | (0,000) |
| 3                         | 0,390                                                                                                                         | (0,000) | 0,400                                                                           | (0,000) |
| 4                         | 0,410                                                                                                                         | (0,000) | 0,400                                                                           | (0,000) |
| 5                         | 0,430                                                                                                                         | (0,000) | 0,400                                                                           | (0,000) |
| 6                         | 0,450                                                                                                                         | (0,175) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 7                         | 0,470                                                                                                                         | (0,200) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 8                         | 0,490                                                                                                                         | (0,225) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 9                         | 0,510                                                                                                                         | (0,250) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 10                        | 0,530                                                                                                                         | (0,275) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 11                        | 0,550                                                                                                                         | (0,300) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 12                        | 0,570                                                                                                                         | (0,325) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 13                        | 0,590                                                                                                                         | (0,350) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 14                        | 0,610                                                                                                                         | (0,375) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 15                        | 0,630                                                                                                                         | (0,400) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 16                        | 0,650                                                                                                                         | (0,425) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 17                        | 0,670                                                                                                                         | (0,450) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 18                        | 0,690                                                                                                                         | (0,475) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 19                        | 0,710                                                                                                                         | (0,500) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| 20                        | 0,730                                                                                                                         | (0,525) | 0,400                                                                           | (0,200) |
| ab 21                     | 0,750                                                                                                                         | (0,550) | 0,400                                                                           | (0,200) |

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKR1**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKR1 beträgt in der Aufschubzeit 0,66%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,66%. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKR1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                                                                                                                                |                                      |                                 |        |                            |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife                                                                                                                              | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| RR100, RR111, RR111A,<br>RR112, RR112A, RR200,<br>RR211, RR211A, RR212,<br>RR212A, RR300, RR312,<br>RR312A, RR400, RR412,<br>RR412A | bis 5                                | 0,75                            | (0,05) | 1,80                       | (1,10) |
|                                                                                                                                     | ab 6                                 | 0,75                            | (0,55) | 1,80                       | (1,60) |
| RR100E, RR111E, RR111AE,<br>RR112E, RR112AE, RR300E,<br>RR400E, RR412E, RR412AE                                                     | bis 5                                | 0,75                            | (0,05) | 1,80                       | (1,10) |
|                                                                                                                                     | ab 6                                 | 0,75                            | (0,55) | 1,80                       | (1,60) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2015**

| in %                                                                                                                                |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzelpreis-<br>klassen<br>Einzel, U, K und UK                                                                           | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der R-Generation |        |                           |        |                                                                       |
|                                                                                                                                     | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> |        | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)                                                                                                |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                                                                                                      |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
| RR100, RR111, RR111A,<br>RR112, RR112A, RR200,<br>RR211, RR211A, RR212,<br>RR212A, RR300, RR312,<br>RR312A, RR400, RR412,<br>RR412A | 0,97                                                           | (0,80) | 0,80                      | (0,70) | 0,17 (0,14)                                                           |
| RR100E, RR111E,<br>RR111AE, RR112E,<br>RR112AE, RR300E,<br>RR400E, RR412E,<br>RR412AE                                               | 0,97                                                           | (0,80) | 0,80                      | (0,70) | 0,17 (0,14)                                                           |
| RRS10, RRS11, RRS12,<br>RRS30                                                                                                       | 0,97                                                           | (0,80) | 0,80                      | (0,70) | 0,17 (0,14)                                                           |
| PKR1                                                                                                                                | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif             |        |                           |        |                                                                       |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2017 bis zum  
31.12.2021**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                        |         |                |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der T-Generation<br>Hauptversicherungen (Altersrente) |         |                |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei   |         |
|                           | RT100, RT200, RT400                                                         |         | RT100E, RT400E |         |
| 1                         | 0,700                                                                       | (0,000) | 0,750          | (0,050) |
| 2                         | 0,720                                                                       | (0,000) | 0,750          | (0,050) |
| 3                         | 0,740                                                                       | (0,000) | 0,750          | (0,050) |
| 4                         | 0,760                                                                       | (0,000) | 0,750          | (0,050) |
| 5                         | 0,780                                                                       | (0,000) | 0,750          | (0,050) |
| 6                         | 0,800                                                                       | (0,525) | 0,750          | (0,550) |
| 7                         | 0,820                                                                       | (0,550) | 0,750          | (0,550) |
| 8                         | 0,840                                                                       | (0,575) | 0,750          | (0,550) |
| 9                         | 0,860                                                                       | (0,600) | 0,750          | (0,550) |
| 10                        | 0,880                                                                       | (0,625) | 0,750          | (0,550) |
| 11                        | 0,900                                                                       | (0,650) | 0,750          | (0,550) |
| 12                        | 0,920                                                                       | (0,675) | 0,750          | (0,550) |
| 13                        | 0,940                                                                       | (0,700) | 0,750          | (0,550) |
| 14                        | 0,960                                                                       | (0,725) | 0,750          | (0,550) |
| 15                        | 0,980                                                                       | (0,750) | 0,750          | (0,550) |
| 16                        | 1,000                                                                       | (0,775) | 0,750          | (0,550) |
| 17                        | 1,020                                                                       | (0,800) | 0,750          | (0,550) |
| 18                        | 1,040                                                                       | (0,825) | 0,750          | (0,550) |
| 19                        | 1,060                                                                       | (0,850) | 0,750          | (0,550) |
| 20                        | 1,080                                                                       | (0,875) | 0,750          | (0,550) |
| ab 21                     | 1,100                                                                       | (0,900) | 0,750          | (0,550) |

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKT<sub>1</sub>**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKT<sub>1</sub> beträgt in der Aufschubzeit 0,965% (0,76%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,965% (0,76%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKT<sub>1</sub>, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden. Die deklarierten Überschussanteile werden in monatliche Überschussanteile umgerechnet.

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKW<sub>1</sub>**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW<sub>1</sub> beträgt in der Aufschubzeit 1,00% (0,80%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 1,00% (0,80%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKW<sub>1</sub>, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden. Die deklarierten Überschussanteile werden in monatliche Überschussanteile umgerechnet.

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                |                                      |                                 |        |                            |        |
|---------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife              | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| RT100, RT200, RT400 | bis 5                                | 1,10                            | (0,40) | 1,80                       | (1,10) |
|                     | ab 6                                 | 1,10                            | (0,90) | 1,80                       | (1,60) |
| RT100E, RT400E      | bis 5                                | 1,10                            | (0,40) | 1,80                       | (1,10) |
|                     | ab 6                                 | 1,10                            | (0,90) | 1,80                       | (1,60) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2017 bis zum  
31.12.2021**

| in %                                                      |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Einzelpreis-<br>klassen<br>Einzel, U, K und UK | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der T-Generation |        |                           |                                                                       |        |
|                                                           | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)                      |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                            |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| RT100, RT200, RT400                                       | 1,32                                                           | (1,15) | 1,15                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| RT100E, RT400E                                            | 1,32                                                           | (1,15) | 1,15                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| RTS10, RTS11, RTS12,<br>RTS30                             | 1,72                                                           | (1,55) | 1,55                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| PKT1                                                      | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif             |        |                           |                                                                       |        |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2022**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                        |         |                |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der W-Generation<br>Hauptversicherungen (Altersrente) |         |                |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei   |         |
|                           | RW100, RW200, RW400                                                         |         | RW100E, RW400E |         |
| 1                         | 1,350                                                                       | (0,550) | 1,400          | (0,700) |
| 2                         | 1,370                                                                       | (0,575) | 1,400          | (0,700) |
| 3                         | 1,390                                                                       | (0,600) | 1,400          | (0,700) |
| 4                         | 1,410                                                                       | (0,625) | 1,400          | (0,700) |
| 5                         | 1,430                                                                       | (0,650) | 1,400          | (0,700) |
| 6                         | 1,450                                                                       | (1,175) | 1,400          | (1,200) |
| 7                         | 1,470                                                                       | (1,200) | 1,400          | (1,200) |
| 8                         | 1,490                                                                       | (1,225) | 1,400          | (1,200) |
| 9                         | 1,510                                                                       | (1,250) | 1,400          | (1,200) |
| 10                        | 1,530                                                                       | (1,275) | 1,400          | (1,200) |
| 11                        | 1,550                                                                       | (1,300) | 1,400          | (1,200) |
| 12                        | 1,570                                                                       | (1,325) | 1,400          | (1,200) |
| 13                        | 1,590                                                                       | (1,350) | 1,400          | (1,200) |
| 14                        | 1,610                                                                       | (1,375) | 1,400          | (1,200) |
| 15                        | 1,630                                                                       | (1,400) | 1,400          | (1,200) |
| 16                        | 1,650                                                                       | (1,425) | 1,400          | (1,200) |
| 17                        | 1,670                                                                       | (1,450) | 1,400          | (1,200) |
| 18                        | 1,690                                                                       | (1,475) | 1,400          | (1,200) |
| 19                        | 1,710                                                                       | (1,500) | 1,400          | (1,200) |
| 20                        | 1,730                                                                       | (1,525) | 1,400          | (1,200) |
| ab 21                     | 1,750                                                                       | (1,550) | 1,400          | (1,200) |

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKW2**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW2 beträgt in der Aufschubzeit 1,25% (1,05%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 1,25% (1,05%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKW2, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden. Die deklarierten Überschussanteile werden in monatliche Überschussanteile umgerechnet.

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente und  
verzinsliche  
Ansammlung in der  
Aufschubzeit**

| in %                |                              |                               |        |                         |        |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------|--------|
| Tarife              | Versicherungsdauer in Jahren | Rentenbonus Plus / Bonusrente |        | Verzinsliche Ansammlung |        |
| RW100, RW200, RW400 | bis 5                        | 1,75                          | (1,05) | 1,80                    | (1,10) |
|                     | ab 6                         | 1,75                          | (1,55) | 1,80                    | (1,60) |
| RW100E, RW400E      | bis 5                        | 1,75                          | (1,05) | 1,80                    | (1,10) |
|                     | ab 6                         | 1,75                          | (1,55) | 1,80                    | (1,60) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK**

| in %                                                 |                                                                |        |                           |                                                                 |        |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Einzelpreisklassen<br>Einzel, U, K und UK | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der W-Generation |        |                           |                                                                 |        |
|                                                      | Bonus / Barauszahlung                                          |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur für Gewinnrente) |        |
| Hauptversicherungen (Altersrente)                    |                                                                |        |                           |                                                                 |        |
| Tarife der W-Generation                              |                                                                |        |                           |                                                                 |        |
| RW100, RW200, RW400                                  | 1,97                                                           | (1,80) | 1,80                      | 0,17                                                            | (0,00) |
| RW100E, RW400E                                       | 1,97                                                           | (1,80) | 1,80                      | 0,17                                                            | (0,00) |
| RWS10, RWS11, RWS12, RWS30                           | 1,97                                                           | (1,80) | 1,80                      | 0,17                                                            | (0,00) |
| PKW1, PKW2                                           | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif             |        |                           |                                                                 |        |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                      |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |  |
|                                                           | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |  |
| Hinterbliebenen-<br>Zusatzversicherun-<br>gen             |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der D-Generation</b>                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HD1, HD12                                                 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HD2                                                       |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HN2                                                       |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife D-Generation                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HE1, HE12                                                 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HE1E                                                      |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HE2E                                                      |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife E-Generation                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HF1, HF12                                                 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HF1E                                                      |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HF2                                                       |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife F-Generation                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                      |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |  |
|                                                           | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |  |
| <b>Hinterbliebenen-<br/>Zusatzversicherun-<br/>gen</b>    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HH1, HH12, HH3,<br>HH4, HH42                              | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HH1E, HH3E, HH4E                                          |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HH2, HH5                                                  |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife H-Generation   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HL1, HL12, HL3,<br>HL4, KHIZL1, KHIZL4                    | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HL1E, HL3E, HL4E,<br>KHIZL1E, KHIZL4E                     |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HL2, HL5                                                  |                                   |              | 0,17 (0,14)                     |                                          | 0,17 (0,14)                                            |  |
| KHIZL1S                                                   |                                   |              | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife L-Generation   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HM1, HM12, HM3,<br>HM4, KHIZM1,<br>KHIZM4                 | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HM1E, HM3E,<br>HM4E, KHIZM1E,<br>KHIZM4E                  |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HM2, HM5                                                  |                                   |              | 0,17 (0,14)                     |                                          | 0,17 (0,14)                                            |  |
| KHIZM1S                                                   |                                   |              | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife M-Generation   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen**

| in %                                                      |                        |              |                         |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzel-<br>preisklassen<br>Einzel, U, K und UK | In der Aufschubzeit    |              | Nach Rentenbeginn       |                                          |                                                        |
|                                                           | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hinterbliebenen-<br/>Zusatzversicherun-<br/>gen</b>    |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                            |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| HP1, HP12, HP3,<br>HP4                                    | 0,25 (0,05)            | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)             | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| KHIZP1, KHIZP4                                            | 0,25 (0,05)            | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)             |                                          | 0,00 (0,30)                                            |
| HP1E, HP3E, HP4E                                          |                        | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,30)             | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| KHIZP1E, KHIZP4E                                          |                        | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,30)             |                                          |                                                        |
| HP2, HP5                                                  |                        |              | 0,47 (0,30)             | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| KHIZP1S                                                   |                        |              | 0,47 (0,30)             |                                          | 0,00                                                   |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife P-Generation   |                        | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)             |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                            |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| HQ1, HQ12, HQ3,<br>HQ4                                    | 0,25 (0,05)            | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)             | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| KHIZQ1, KHIZQ4                                            | 0,25 (0,05)            | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)             |                                          | 0,00 (0,30)                                            |
| HQ1E, HQ3E, HQ4E                                          |                        | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,30)             | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| KHIZQ1E, KHIZQ4E                                          |                        | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,30)             |                                          |                                                        |
| HQ2, HQ5                                                  |                        |              | 0,47 (0,30)             | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,30)                                            |
| KHIZQ1S                                                   |                        |              | 0,47 (0,30)             |                                          |                                                        |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife Q-Generation   |                        | 0,25 (0,05)  | 0,47 (0,30)             |                                          |                                                        |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2015**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                        |         |                                       |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der R-Generation<br>Hinterbliebenenzusatzversicherung |         |                                       |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei                          |         |
|                           | HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1,<br>KHIZR4                                      |         | HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E,<br>KHIZR4E |         |
| 1                         | 0,350                                                                       | (0,000) | 0,700                                 | (0,000) |
| 2                         | 0,370                                                                       | (0,000) | 0,700                                 | (0,000) |
| 3                         | 0,390                                                                       | (0,000) | 0,700                                 | (0,000) |
| 4                         | 0,410                                                                       | (0,000) | 0,700                                 | (0,000) |
| 5                         | 0,430                                                                       | (0,000) | 0,700                                 | (0,000) |
| 6                         | 0,450                                                                       | (0,175) | 0,700                                 | (0,200) |
| 7                         | 0,470                                                                       | (0,200) | 0,700                                 | (0,200) |
| 8                         | 0,490                                                                       | (0,225) | 0,700                                 | (0,200) |
| 9                         | 0,510                                                                       | (0,250) | 0,700                                 | (0,200) |
| 10                        | 0,530                                                                       | (0,275) | 0,700                                 | (0,200) |
| 11                        | 0,550                                                                       | (0,300) | 0,700                                 | (0,200) |
| 12                        | 0,570                                                                       | (0,325) | 0,700                                 | (0,200) |
| 13                        | 0,590                                                                       | (0,350) | 0,700                                 | (0,200) |
| 14                        | 0,610                                                                       | (0,375) | 0,700                                 | (0,200) |
| 15                        | 0,630                                                                       | (0,400) | 0,700                                 | (0,200) |
| 16                        | 0,650                                                                       | (0,425) | 0,700                                 | (0,200) |
| 17                        | 0,670                                                                       | (0,450) | 0,700                                 | (0,200) |
| 18                        | 0,690                                                                       | (0,475) | 0,700                                 | (0,200) |
| 19                        | 0,710                                                                       | (0,500) | 0,700                                 | (0,200) |
| 20                        | 0,730                                                                       | (0,525) | 0,700                                 | (0,200) |
| ab 21                     | 0,750                                                                       | (0,550) | 0,700                                 | (0,200) |

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                                   |                                      |                                 |        |                            |        |
|----------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife                                 | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| HR1, HR12, HR3, HR4,<br>KHIZR1, KHIZR4 | bis 5                                | 0,75                            | (0,05) | 1,80                       | (1,10) |
|                                        | ab 6                                 | 0,75                            | (0,55) | 1,80                       | (1,60) |
| HR1E, HR3E, HR4E,<br>KHIZR1E, KHIZR4E  | bis 5                                | 0,75                            | (0,05) | 1,80                       | (1,10) |
|                                        | ab 6                                 | 0,75                            | (0,55) | 1,80                       | (1,60) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK**

| in %                                                      |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|
| Tarife mit Einzelpreis-<br>klassen<br>Einzel, U, K und UK | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der R-Generation |        |                           |        |                                                                       |
|                                                           | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> |        | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |
| Hinterbliebenenzusatz-<br>versicherung                    |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                            |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
| HR1, HR12, HR3, HR4,<br>KHIZR1, KHIZR4                    | 0,97                                                           | (0,80) | 0,80                      | (0,70) | 0,17 (0,14)                                                           |
| HR1E, HR3E, HR4E,<br>KHIZR1E, KHIZR4E                     | 0,97                                                           | (0,80) | 0,80                      | (0,70) | 0,17 (0,14)                                                           |
| HR2, HR5, KHIZR1S                                         | 0,97                                                           | (0,80) | 0,80                      | (0,70) | 0,17 (0,14)                                                           |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem  
01.01.2017 bis zum  
31.12.2021**

| in %                      |                                                                             |         |                              |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| Aufschubzeit in<br>Jahren | Zinsanteil für Tarife der T-Generation<br>Hinterbliebenenzusatzversicherung |         |                              |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei                 |         |
|                           | HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4                                              |         | HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E |         |
| 1                         | 0,700                                                                       | (0,000) | 1,050                        | (0,050) |
| 2                         | 0,720                                                                       | (0,000) | 1,050                        | (0,050) |
| 3                         | 0,740                                                                       | (0,000) | 1,050                        | (0,050) |
| 4                         | 0,760                                                                       | (0,000) | 1,050                        | (0,050) |
| 5                         | 0,780                                                                       | (0,000) | 1,050                        | (0,050) |
| 6                         | 0,800                                                                       | (0,525) | 1,050                        | (0,550) |
| 7                         | 0,820                                                                       | (0,550) | 1,050                        | (0,550) |
| 8                         | 0,840                                                                       | (0,575) | 1,050                        | (0,550) |
| 9                         | 0,860                                                                       | (0,600) | 1,050                        | (0,550) |
| 10                        | 0,880                                                                       | (0,625) | 1,050                        | (0,550) |
| 11                        | 0,900                                                                       | (0,650) | 1,050                        | (0,550) |
| 12                        | 0,920                                                                       | (0,675) | 1,050                        | (0,550) |
| 13                        | 0,940                                                                       | (0,700) | 1,050                        | (0,550) |
| 14                        | 0,960                                                                       | (0,725) | 1,050                        | (0,550) |
| 15                        | 0,980                                                                       | (0,750) | 1,050                        | (0,550) |
| 16                        | 1,000                                                                       | (0,775) | 1,050                        | (0,550) |
| 17                        | 1,020                                                                       | (0,800) | 1,050                        | (0,550) |
| 18                        | 1,040                                                                       | (0,825) | 1,050                        | (0,550) |
| 19                        | 1,060                                                                       | (0,850) | 1,050                        | (0,550) |
| 20                        | 1,080                                                                       | (0,875) | 1,050                        | (0,550) |
| ab 21                     | 1,100                                                                       | (0,900) | 1,050                        | (0,550) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                        |         |                              |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der W-Generation<br>Hinterbliebenenzusatzversicherung |         |                              |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei                 |         |
|                           | HW1, HW12, HW4, KHIZW1, KHIZW4                                              |         | HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E |         |
| 1                         | 1,350                                                                       | (0,550) | 1,700                        | (0,700) |
| 2                         | 1,370                                                                       | (0,575) | 1,700                        | (0,700) |
| 3                         | 1,390                                                                       | (0,600) | 1,700                        | (0,700) |
| 4                         | 1,410                                                                       | (0,625) | 1,700                        | (0,700) |
| 5                         | 1,430                                                                       | (0,650) | 1,700                        | (0,700) |
| 6                         | 1,450                                                                       | (1,175) | 1,700                        | (1,200) |
| 7                         | 1,470                                                                       | (1,200) | 1,700                        | (1,200) |
| 8                         | 1,490                                                                       | (1,225) | 1,700                        | (1,200) |
| 9                         | 1,510                                                                       | (1,250) | 1,700                        | (1,200) |
| 10                        | 1,530                                                                       | (1,275) | 1,700                        | (1,200) |
| 11                        | 1,550                                                                       | (1,300) | 1,700                        | (1,200) |
| 12                        | 1,570                                                                       | (1,325) | 1,700                        | (1,200) |
| 13                        | 1,590                                                                       | (1,350) | 1,700                        | (1,200) |
| 14                        | 1,610                                                                       | (1,375) | 1,700                        | (1,200) |
| 15                        | 1,630                                                                       | (1,400) | 1,700                        | (1,200) |
| 16                        | 1,650                                                                       | (1,425) | 1,700                        | (1,200) |
| 17                        | 1,670                                                                       | (1,450) | 1,700                        | (1,200) |
| 18                        | 1,690                                                                       | (1,475) | 1,700                        | (1,200) |
| 19                        | 1,710                                                                       | (1,500) | 1,700                        | (1,200) |
| 20                        | 1,730                                                                       | (1,525) | 1,700                        | (1,200) |
| ab 21                     | 1,750                                                                       | (1,550) | 1,700                        | (1,200) |

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

|                                   |                                      |                                 |        | in %                       |        |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife                            | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| HT1, HT12, HT4, KHIZT1,<br>KHIZT4 | bis 5                                | 1,10                            | (0,40) | 1,80                       | (1,10) |
|                                   | ab 6                                 | 1,10                            | (0,90) | 1,80                       | (1,60) |
| HT1E, HT4E, KHIZT1E,<br>KHIZT4E   | bis 5                                | 1,10                            | (0,40) | 1,80                       | (1,10) |
|                                   | ab 6                                 | 1,10                            | (0,90) | 1,80                       | (1,60) |
| HW1, HW12, HW4, KHIZW1,<br>KHIZW4 | bis 5                                | 1,75                            | (1,05) | 1,80                       | (1,10) |
|                                   | ab 6                                 | 1,75                            | (1,55) | 1,80                       | (1,60) |
| HW1E, HW4E, KHIZW1E,<br>KHIZW4E   | bis 5                                | 1,75                            | (1,05) | 1,80                       | (1,10) |
|                                   | ab 6                                 | 1,75                            | (1,55) | 1,80                       | (1,60) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK**

|                                                           |                                                                       |        |                           |                                                                       |        | in % |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|------|
| Tarife mit Einzelpreis-<br>klassen<br>Einzel, U, K und UK | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der T- und W-Generation |        |                           |                                                                       |        |      |
|                                                           | Bonus /<br>Barauszahlung                                              |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |      |
| Hinterbliebenenzusatz-<br>versicherung                    |                                                                       |        |                           |                                                                       |        |      |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                            |                                                                       |        |                           |                                                                       |        |      |
| HT1, HT12, HT4, KHIZT1,<br>KHIZT4                         | 1,32                                                                  | (1,15) | 1,15                      | 0,17                                                                  | (0,00) |      |
| HT1E, HT4E, KHIZT1E,<br>KHIZT4E                           | 1,32                                                                  | (1,15) | 1,15                      | 0,17                                                                  | (0,00) |      |
| HT2, KHIZT1S                                              | 1,72                                                                  | (1,55) | 1,55                      | 0,17                                                                  | (0,00) |      |
| <b>Tarife der W-Generation</b>                            |                                                                       |        |                           |                                                                       |        |      |
| HW1, HW12, HW4,<br>KHIZW1, KHIZW4                         | 1,97                                                                  | (1,80) | 1,80                      | 0,17                                                                  | (0,00) |      |
| HW1E, HW4E, KHIZW1E,<br>KHIZW4E                           | 1,97                                                                  | (1,80) | 1,80                      | 0,17                                                                  | (0,00) |      |
| HW2, KHIZW1S                                              | 1,97                                                                  | (1,80) | 1,80                      | 0,17                                                                  | (0,00) |      |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
nach Rentenbeginn**

| in %                                                                    |                   |                |                              |        |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|--------|
| Tarife                                                                  |                   |                | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                                                         | Rentenbeginn-jahr | Rechnungs-zins | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge |                   |                |                              |        |
| HS30                                                                    | 2007 bis 2011     | 2,25           | 0,17                         | (0,14) |
|                                                                         | 2012 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,30) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,80) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,15) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,80) |
| HS31                                                                    | 2013 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,30) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,80) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,15) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,80) |
| HS40                                                                    | 2007 bis 2011     | 2,25           | 0,17                         | (0,14) |
|                                                                         | 2012 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,30) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,80) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,15) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,80) |
| HS41                                                                    | 2013 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,30) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,80) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,15) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,80) |
| HS42                                                                    | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,15) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,80) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
nach Rentenbeginn**

| in %                                                                    |                    |                                |        |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------|
| Tarife                                                                  |                    | Nach Rentenbeginn              |        |
|                                                                         | Rechnungs-<br>zins | Zinsanteil/ Ertragsan-<br>teil |        |
| Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge |                    |                                |        |
| KHS07, KWS07                                                            | 2,25               | 0,17                           | (0,14) |
| KHS08, KWS08                                                            | 2,25               | 0,17                           | (0,14) |
| KHS207, KWS207                                                          | 2,25               | 0,17                           | (0,14) |
| KHS208, KWS208                                                          | 2,25               | 0,17                           | (0,14) |
| KHS 12, KWS 12                                                          | 1,75               | 0,47                           | (0,30) |
| KHS2 12, KWS2 12                                                        | 1,75               | 0,47                           | (0,30) |
| KHS 13, KWS 13                                                          | 1,75               | 0,47                           | (0,30) |
| KHS2 13, KWS2 13                                                        | 1,75               | 0,47                           | (0,30) |
| KHS 15, KWS 15                                                          | 1,25               | 0,97                           | (0,80) |
| KHS2 15, KWS2 15                                                        | 1,25               | 0,97                           | (0,80) |
| KHS 17, KWS 17                                                          | 0,90               | 1,32                           | (1,15) |
| KHS2 17, KWS2 17                                                        | 0,90               | 1,32                           | (1,15) |
| KSHS 17, KSWS 17                                                        | 0,50               | 1,72                           | (1,55) |
| KHS 22, KWS 22                                                          | 0,25               | 1,97                           | (1,80) |
| KHS2 22, KWS2 22                                                        | 0,25               | 1,97                           | (1,80) |
| KSHS 22, KSWS 22                                                        | 0,25               | 1,97                           | (1,80) |



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                            |                        |              |                         |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R             | In der Aufschubzeit    |              | Nach Rentenbeginn       |                                          |                                                        |
|                                                                 | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicherungen<br/>(Altersrente)</b>                    |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der D-Generation</b>                                  |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| RD100, RD110,<br>RD111, RD112,<br>RD200, RD210,<br>RD211, RD212 | 0,00                   | 0,00         | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RD100E, RD110E,<br>RD111E, RD112E                               |                        | 0,00         | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RDS10, RDS11,<br>RDS12                                          |                        |              | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RNS10, RNS11,<br>RNS12                                          |                        |              | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife D-Generation                         |                        | 0,00         | 0,17 (0,14)             |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                  |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| RE100, RE110,<br>RE111, RE112,<br>RE200, RE210,<br>RE211, RE212 | 0,00                   | 0,00         | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RE100E, RE110E,<br>RE111E, RE112E                               |                        | 0,00         | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RES10, RES11,<br>RES12                                          |                        |              | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife E-Generation                         |                        | 0,00         | 0,17 (0,14)             |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                  |                        |              |                         |                                          |                                                        |
| RF100, RF110,<br>RF111, RF112,<br>RF200, RF210,<br>RF211, RF212 | 0,00                   | 0,00         | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RF100E, RF110E,<br>RF111E, RF112E                               |                        | 0,00         | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RFS10, RFS11,<br>RFS12                                          |                        |              | 0,17 (0,14)             | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife F-Generation                         |                        | 0,00         | 0,17 (0,14)             |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                                                                                                                      |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R                                                                                                       | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |
|                                                                                                                                                           | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicherun-<br/>gen (Altersrente)</b>                                                                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RH100, RH110,<br>RH111, RH111A,<br>RH112, RH112A,<br>RH200, RH210,<br>RH211, RH211A,<br>RH212, RH212A,<br>RH300, RH400,<br>RH412, RH500,<br>RH512, RH512A | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RH100E, RH110E,<br>RH111E, RH111AE,<br>RH112E, RH112AE,<br>RH300E, RH400E,<br>RH412E, RH412AE                                                             |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RHS10, RHS11,<br>RHS12, RHS30                                                                                                                             |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife H-Generation                                                                                                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                                                                            |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RL100, RL111,<br>RL111A, RL112,<br>RL112A, RL200,<br>RL211, RL211A,<br>RL212, RL212A,<br>RL300, RL400,<br>RL412, RL412A                                   | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RL100E, RL111E,<br>RL111AE, RL112E,<br>RL112AE, RL300E,<br>RL400E, RL412E,<br>RL412AE                                                                     |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RLS10, RLS11,<br>RLS12, RLS30                                                                                                                             |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife L-Generation                                                                                                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                                                                                              |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R                                                                               | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |
|                                                                                                                                   | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicherun-<br/>gen (Altersrente)</b>                                                                                    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                                                    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RM100, RM111,<br>RM111A, RM112,<br>RM112A, RM200,<br>RM211, RM211A,<br>RM212, RM212A,<br>RM300, RM312,<br>RM400, RM412,<br>RM412A | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RM100E, RM111E,<br>RM111AE, RM112E,<br>RM112AE, RM300E,<br>RM400E, RM412E,<br>RM412AE                                             |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| RMS10, RMS11,<br>RMS12, RMS30                                                                                                     |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife M-Generation                                                                           |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                                                                                                    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| RP100, RP111,<br>RP111A, RP112,<br>RP112A, RP200,<br>RP211, RP211A,<br>RP212, RP212A,<br>RP300, RP312,<br>RP400, RP412,<br>RP412A | 0,25 (0,15)                       | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| RP100E, RP111E,<br>RP111AE, RP112E,<br>RP112AE, RP300E,<br>RP400E, RP412E,<br>RP412AE                                             |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| RPS10, RPS11,<br>RPS12, RPS30                                                                                                     |                                   |              | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife P-Generation                                                                           |                                   | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                                                                                              |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R                                                                               | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil                       |                                          |                                                        |
|                                                                                                                                   | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung                               | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| <b>Hauptversicherun-<br/>gen (Altersrente)</b>                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                                                                                                    |                                   |              |                                                       |                                          |                                                        |
| RQ100, RQ111,<br>RQ111A, RQ112,<br>RQ112A, RQ200,<br>RQ211, RQ211A,<br>RQ212, RQ212A,<br>RQ300, RQ312,<br>RQ400, RQ412,<br>RQ412A | 0,25 (0,15)                       | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| RQ100E, RQ111E,<br>RQ111AE, RQ112E,<br>RQ112AE, RQ300E,<br>RQ400E, RQ412E,<br>RQ412AE                                             | 0,00                              | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,40)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| RQS10, RQS11,<br>RQS12, RQS30                                                                                                     |                                   |              | 0,47 (0,40)                                           | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| PKQ1                                                                                                                              |                                   |              | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten<br>Tarif |                                          |                                                        |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife Q-Generation                                                                           |                                   | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                                           |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, ab dem  
01.01.2015**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                                                                          |                                                                                 |       |         |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der R-Generation<br>Hauptversicherungen (Altersrente)                                                   |                                                                                 |       |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                                                                              | beitragsfrei                                                                    |       |         |
|                           | RR100, RR111, RR111A, RR112,<br>RR112A, RR200, RR211, RR211A,<br>RR212, RR212A, RR300, RR312,<br>RR312A, RR400, RR412, RR412A | RR100E, RR111E, RR111AE,<br>RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E,<br>RR412E, RR412AE |       |         |
| 1                         | 0,350                                                                                                                         | (0,000)                                                                         | 0,400 | (0,000) |
| 2                         | 0,370                                                                                                                         | (0,000)                                                                         | 0,400 | (0,000) |
| 3                         | 0,390                                                                                                                         | (0,000)                                                                         | 0,400 | (0,000) |
| 4                         | 0,410                                                                                                                         | (0,000)                                                                         | 0,400 | (0,000) |
| 5                         | 0,430                                                                                                                         | (0,000)                                                                         | 0,400 | (0,000) |
| 6                         | 0,450                                                                                                                         | (0,350)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 7                         | 0,470                                                                                                                         | (0,370)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 8                         | 0,490                                                                                                                         | (0,390)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 9                         | 0,510                                                                                                                         | (0,410)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 10                        | 0,530                                                                                                                         | (0,430)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 11                        | 0,550                                                                                                                         | (0,450)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 12                        | 0,570                                                                                                                         | (0,470)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 13                        | 0,590                                                                                                                         | (0,490)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 14                        | 0,610                                                                                                                         | (0,510)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 15                        | 0,630                                                                                                                         | (0,530)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 16                        | 0,650                                                                                                                         | (0,550)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 17                        | 0,670                                                                                                                         | (0,570)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 18                        | 0,690                                                                                                                         | (0,590)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 19                        | 0,710                                                                                                                         | (0,610)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| 20                        | 0,730                                                                                                                         | (0,630)                                                                         | 0,400 | (0,300) |
| ab 21                     | 0,750                                                                                                                         | (0,650)                                                                         | 0,400 | (0,300) |

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKR1**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKR1 beträgt in der Aufschubzeit 0,66%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,66%. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKR1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden. Die deklarierten Überschussanteilsätze werden in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet.

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                                                                                     |                                      |                                 |        |                            |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife                                                                                   | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| RR100, RR112, RR112A,<br>RR212, RR212A, RR300,<br>RR312, RR312A, RR400,<br>RR412, RR412A | bis 5                                | 0,75                            | (0,15) | 1,80                       | (1,20) |
|                                                                                          | ab 6                                 | 0,75                            | (0,65) | 1,80                       | (1,70) |
| RR100E, RR112E, RR112AE,<br>RR300E, RR400E, RR412E,<br>RR412AE                           | bis 5                                | 0,75                            | (0,15) | 1,80                       | (1,20) |
|                                                                                          | ab 6                                 | 0,75                            | (0,65) | 1,80                       | (1,70) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q, R und BN**

| in %                                                                                     |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q, R und BN                                  | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der R-Generation |        |                           |                                                                       |        |
|                                                                                          | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)                                                     |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| Tarife der R-Generation                                                                  |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| RR100, RR112, RR112A,<br>RR212, RR212A, RR300,<br>RR312, RR312A, RR400,<br>RR412, RR412A | 0,97                                                           | (0,90) | 0,80                      | 0,17                                                                  | (0,14) |
| RR100E, RR112E,<br>RR112AE, RR300E,<br>RR400E, RR412E,<br>RR412AE                        | 0,97                                                           | (0,90) | 0,80                      | 0,17                                                                  | (0,14) |
| RRS10, RRS11, RRS12,<br>RRS30                                                            | 0,97                                                           | (0,90) | 0,80                      | 0,17                                                                  | (0,14) |
| PKR1                                                                                     | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif             |        |                           |                                                                       |        |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, ab dem  
01.01.2017 bis zum  
31.12.2021**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                        |         |                |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der R-Generation<br>Hauptversicherungen (Altersrente) |         |                |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei   |         |
|                           | RT100, RT400                                                                |         | RT100E, RT400E |         |
| 1                         | 0,700                                                                       | (0,100) | 0,750          | (0,150) |
| 2                         | 0,720                                                                       | (0,120) | 0,750          | (0,150) |
| 3                         | 0,740                                                                       | (0,140) | 0,750          | (0,150) |
| 4                         | 0,760                                                                       | (0,160) | 0,750          | (0,150) |
| 5                         | 0,780                                                                       | (0,180) | 0,750          | (0,150) |
| 6                         | 0,800                                                                       | (0,700) | 0,750          | (0,650) |
| 7                         | 0,820                                                                       | (0,720) | 0,750          | (0,650) |
| 8                         | 0,840                                                                       | (0,740) | 0,750          | (0,650) |
| 9                         | 0,860                                                                       | (0,760) | 0,750          | (0,650) |
| 10                        | 0,880                                                                       | (0,780) | 0,750          | (0,650) |
| 11                        | 0,900                                                                       | (0,800) | 0,750          | (0,650) |
| 12                        | 0,920                                                                       | (0,820) | 0,750          | (0,650) |
| 13                        | 0,940                                                                       | (0,840) | 0,750          | (0,650) |
| 14                        | 0,960                                                                       | (0,860) | 0,750          | (0,650) |
| 15                        | 0,980                                                                       | (0,880) | 0,750          | (0,650) |
| 16                        | 1,000                                                                       | (0,900) | 0,750          | (0,650) |
| 17                        | 1,020                                                                       | (0,920) | 0,750          | (0,650) |
| 18                        | 1,040                                                                       | (0,940) | 0,750          | (0,650) |
| 19                        | 1,060                                                                       | (0,960) | 0,750          | (0,650) |
| 20                        | 1,080                                                                       | (0,980) | 0,750          | (0,650) |
| ab 21                     | 1,100                                                                       | (1,000) | 0,750          | (0,650) |

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKT1**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKT1 beträgt in der Aufschubzeit 0,965% (0,76%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,965% (0,76%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKT1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden. Die deklarierten Überschussanteilsätze werden in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet.

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente und  
verzinsliche  
Ansammlung in der  
Aufschubzeit**

| in %           |                                      |                                 |        |                            |        |
|----------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife         | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| RT100, RT400   | bis 5                                | 1,10                            | (0,50) | 1,80                       | (1,20) |
|                | ab 6                                 | 1,10                            | (1,00) | 1,80                       | (1,70) |
| RT100E, RT400E | bis 5                                | 1,10                            | (0,50) | 1,80                       | (1,20) |
|                | ab 6                                 | 1,10                            | (1,00) | 1,80                       | (1,70) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q, R**

| in %                                                    |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q, R und BN | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der T-Generation |        |                           |                                                                       |        |
|                                                         | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)                    |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| Tarife der T-Generation                                 |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| RT100, RT400                                            | 1,32                                                           | (1,25) | 1,25                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| RT100E, RT400E                                          | 1,32                                                           | (1,25) | 1,25                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| RTS10, RTS11, RTS12                                     | 1,72                                                           | (1,65) | 1,65                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| PKT1                                                    | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif             |        |                           |                                                                       |        |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R**

| Aufschubzeit in<br>Jahren | in %                                                                        |         |                |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|---------|
|                           | Zinsanteil für Tarife der W-Generation<br>Hauptversicherungen (Altersrente) |         |                |         |
|                           | beitragspflichtig / beitragsfrei                                            |         | beitragsfrei   |         |
|                           | RW100, RW400                                                                |         | RW100E, RW400E |         |
| 1                         | 1,350                                                                       | (0,750) | 1,400          | (0,800) |
| 2                         | 1,370                                                                       | (0,770) | 1,400          | (0,800) |
| 3                         | 1,390                                                                       | (0,790) | 1,400          | (0,800) |
| 4                         | 1,410                                                                       | (0,810) | 1,400          | (0,800) |
| 5                         | 1,430                                                                       | (0,830) | 1,400          | (0,800) |
| 6                         | 1,450                                                                       | (1,350) | 1,400          | (1,300) |
| 7                         | 1,470                                                                       | (1,370) | 1,400          | (1,300) |
| 8                         | 1,490                                                                       | (1,390) | 1,400          | (1,300) |
| 9                         | 1,510                                                                       | (1,410) | 1,400          | (1,300) |
| 10                        | 1,530                                                                       | (1,430) | 1,400          | (1,300) |
| 11                        | 1,550                                                                       | (1,450) | 1,400          | (1,300) |
| 12                        | 1,570                                                                       | (1,470) | 1,400          | (1,300) |
| 13                        | 1,590                                                                       | (1,490) | 1,400          | (1,300) |
| 14                        | 1,610                                                                       | (1,510) | 1,400          | (1,300) |
| 15                        | 1,630                                                                       | (1,530) | 1,400          | (1,300) |
| 16                        | 1,650                                                                       | (1,550) | 1,400          | (1,300) |
| 17                        | 1,670                                                                       | (1,570) | 1,400          | (1,300) |
| 18                        | 1,690                                                                       | (1,590) | 1,400          | (1,300) |
| 19                        | 1,710                                                                       | (1,610) | 1,400          | (1,300) |
| 20                        | 1,730                                                                       | (1,630) | 1,400          | (1,300) |
| ab 21                     | 1,750                                                                       | (1,650) | 1,400          | (1,300) |

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKW<sub>1</sub>**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW<sub>1</sub> beträgt in der Aufschubzeit 1,00% (0,80%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 1,00% (0,80%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKW<sub>1</sub>, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.

**Laufender  
Überschussanteil in  
der Aufschubzeit für  
den Tarif PKW<sub>2</sub>**

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW<sub>2</sub> beträgt in der Aufschubzeit 1,25% (1,05%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 1,25% (1,05%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKW<sub>2</sub>, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente und  
verzinsliche  
Ansammlung in der  
Aufschubzeit**

| in %                                                |                                      |                                 |        |                            |        |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q und R | Versicher-<br>ungsdauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| RW100, RW400                                        | bis 5                                | 1,75                            | (1,15) | 1,80                       | (1,20) |
|                                                     | ab 6                                 | 1,75                            | (1,65) | 1,80                       | (1,70) |
| RW100E, RW400E                                      | bis 5                                | 1,75                            | (0,80) | 1,80                       | (1,20) |
|                                                     | ab 6                                 | 1,75                            | (1,30) | 1,80                       | (1,70) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R**

| in %                                             |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q, R | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der W-Generation |        |                           |                                                                       |        |
|                                                  | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)             |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| <b>Tarife der W-Generation</b>                   |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| RW100, RW200, RW400                              | 1,97                                                           | (1,90) | 1,90                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| RW100E, RW400E                                   | 1,97                                                           | (1,90) | 1,90                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| RWS10, RWS11, RWS12,<br>RWS30                    | 1,97                                                           | (1,90) | 1,90                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| PKW1, PKW2                                       | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif             |        |                           |                                                                       |        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R     | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |  |
|                                                         | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |  |
| <b>Hinterbliebenen-Zu-<br/>satzversicherungen</b>       |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der D-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HD1, HD12                                               | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| H1D1E                                                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HD2                                                     |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HN2                                                     |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife D-Generation                 |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HE1, HE12                                               | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HE1E, HE12E                                             |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HE2, HE2E                                               |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife E-Generation                 |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HF1                                                     | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HF1E                                                    |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HF2                                                     |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Bonus/Bonusrente<br>Tarife F-Generation                 |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HH1, HH12, HH3,<br>HH4                                  | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HH1E, HH3E, HH4E                                        |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HH2, HH5                                                |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife H-Generation |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R     | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |  |
|                                                         | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |  |
| <b>Hinterbliebenen-Zu-<br/>satzversicherungen</b>       |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HL1, HL12, HL3,<br>HL4, KHIZL1, KHIZL4                  | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HL1E, HL3E, HL4E,<br>KHIZL1E, KHIZL4E                   |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HL2, HL5, KHIZL1S                                       |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife L-Generation |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HM1, HM3, HM4,<br>KHIZM1, KHIZM4                        | 0,00                              | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HM1E, HM3E,<br>HM4E, KHIZM1E,<br>KHIZM4E                |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| HM2, HM5,<br>KHIZM1S                                    |                                   |              | 0,17 (0,14)                     | 0,00                                     | 0,17 (0,14)                                            |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife M-Generation |                                   | 0,00         | 0,17 (0,14)                     |                                          |                                                        |  |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |  |
| HP1, HP3, HP4,<br>KHIZP1, KHIZP4                        | 0,25 (0,15)                       | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |  |
| HP1E, HP3E, HP4E                                        |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |  |
| KHIZP1E, KHIZP4E                                        |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |  |
| HP2, HP5                                                |                                   |              | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |  |
| KHIZP1S                                                 |                                   |              | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |  |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife P-Generation |                                   | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |  |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen**

| in %                                                    |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife mit Kollektiv-<br>preisklassen<br>G, Q und R     | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zinsanteil |                                          |                                                        |
|                                                         | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Bonus/<br>Barauszahlung         | (Konstante)<br>Gewinnrente <sup>1)</sup> | Zusätzlicher<br>Zinsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| Hinterbliebenen-Zu-<br>satzversicherungen               |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                          |                                   |              |                                 |                                          |                                                        |
| HQ1, HQ3, HQ4,<br>KHIZQ1, KHIZQ4                        | 0,25 (0,15)                       | 0,25 (0,15)  | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| HQ1E, HQ3E, HQ4E                                        |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| KHIZQ1E, KHIZQ4E                                        |                                   | 0,20 (0,00)  | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |
| HQ2, HQ5                                                |                                   |              | 0,47 (0,40)                     | 0,30 (0,00)                              | 0,17 (0,40)                                            |
| KHIZQ1S                                                 |                                   |              | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |
| Rentenbonus<br>Plus/Bonusrente Ta-<br>rife Q-Generation |                                   |              | 0,47 (0,40)                     |                                          |                                                        |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife vom  
01.01.2015 bis  
31.12.2016**

| in %                   |                                                                                                    |         |                                    |         |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------|---------|
| Aufschubzeit in Jahren | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil für Tarife der R-Generation<br>Hinterbliebenenzusatzversicherung |         |                                    |         |
|                        | beitragspflichtig / beitragsfrei                                                                   |         | beitragsfrei                       |         |
|                        | HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4                                                                |         | HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E |         |
| 1                      | 0,350                                                                                              | (0,000) | 0,700                              | (0,000) |
| 2                      | 0,370                                                                                              | (0,000) | 0,700                              | (0,000) |
| 3                      | 0,390                                                                                              | (0,000) | 0,700                              | (0,000) |
| 4                      | 0,410                                                                                              | (0,000) | 0,700                              | (0,000) |
| 5                      | 0,430                                                                                              | (0,000) | 0,700                              | (0,000) |
| 6                      | 0,450                                                                                              | (0,330) | 0,700                              | (0,300) |
| 7                      | 0,470                                                                                              | (0,370) | 0,700                              | (0,300) |
| 8                      | 0,490                                                                                              | (0,390) | 0,700                              | (0,300) |
| 9                      | 0,510                                                                                              | (0,410) | 0,700                              | (0,300) |
| 10                     | 0,530                                                                                              | (0,430) | 0,700                              | (0,300) |
| 11                     | 0,550                                                                                              | (0,450) | 0,700                              | (0,300) |
| 12                     | 0,570                                                                                              | (0,470) | 0,700                              | (0,300) |
| 13                     | 0,590                                                                                              | (0,490) | 0,700                              | (0,300) |
| 14                     | 0,610                                                                                              | (0,510) | 0,700                              | (0,300) |
| 15                     | 0,630                                                                                              | (0,530) | 0,700                              | (0,300) |
| 16                     | 0,650                                                                                              | (0,550) | 0,700                              | (0,300) |
| 17                     | 0,670                                                                                              | (0,570) | 0,700                              | (0,300) |
| 18                     | 0,690                                                                                              | (0,590) | 0,700                              | (0,300) |
| 19                     | 0,710                                                                                              | (0,610) | 0,700                              | (0,300) |
| 20                     | 0,730                                                                                              | (0,630) | 0,700                              | (0,300) |
| ab 21                  | 0,750                                                                                              | (0,650) | 0,700                              | (0,300) |

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                                   |                                      |                                 |        |                            |        |
|----------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife                                 | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| HR1, HR12, HR3, HR4,<br>KHIZR1, KHIZR4 | bis 5                                | 0,75                            | (0,15) | 1,80                       | (1,20) |
|                                        | ab 6                                 | 0,75                            | (0,65) | 1,80                       | (1,70) |
| HR1E, HR3E, HR4E,<br>KHIZR1E, KHIZR4E  | bis 5                                | 0,75                            | (0,15) | 1,80                       | (1,20) |
|                                        | ab 6                                 | 0,75                            | (0,65) | 1,80                       | (1,70) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q, R und BN**

| in %                                                    |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q, R und BN | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der R-Generation |        |                           |                                                                       |        |
|                                                         | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)                    |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                          |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| HR1, HR12, HR3, HR4,<br>KHIZR1, KHIZR4                  | 0,97                                                           | (0,90) | 0,80                      | 0,17                                                                  | (0,14) |
| HR1E, HR3E, HR4E,<br>KHIZR1E, KHIZR4E                   | 0,97                                                           | (0,90) | 0,80                      | 0,17                                                                  | (0,14) |
| HR2, HR5, KHIZR1S                                       | 0,97                                                           | (0,90) | 0,80                      | 0,17                                                                  | (0,14) |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife ab  
dem 01.01.2017 bis  
zum 31.12.2021**

| in %                   |                                                                                                    |         |                              |         |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| Aufschubzeit in Jahren | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil für Tarife der T-Generation<br>Hinterbliebenenzusatzversicherung |         |                              |         |
|                        | beitragspflichtig / beitragsfrei                                                                   |         | beitragsfrei                 |         |
|                        | HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4                                                                           |         | HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E |         |
| 1                      | 0,700                                                                                              | (0,100) | 1,050                        | (0,150) |
| 2                      | 0,720                                                                                              | (0,120) | 1,050                        | (0,150) |
| 3                      | 0,740                                                                                              | (0,140) | 1,050                        | (0,150) |
| 4                      | 0,760                                                                                              | (0,160) | 1,050                        | (0,150) |
| 5                      | 0,780                                                                                              | (0,180) | 1,050                        | (0,150) |
| 6                      | 0,800                                                                                              | (0,700) | 1,050                        | (0,650) |
| 7                      | 0,820                                                                                              | (0,720) | 1,050                        | (0,650) |
| 8                      | 0,840                                                                                              | (0,740) | 1,050                        | (0,650) |
| 9                      | 0,860                                                                                              | (0,760) | 1,050                        | (0,650) |
| 10                     | 0,880                                                                                              | (0,780) | 1,050                        | (0,650) |
| 11                     | 0,900                                                                                              | (0,800) | 1,050                        | (0,650) |
| 12                     | 0,920                                                                                              | (0,820) | 1,050                        | (0,650) |
| 13                     | 0,940                                                                                              | (0,840) | 1,050                        | (0,650) |
| 14                     | 0,960                                                                                              | (0,860) | 1,050                        | (0,650) |
| 15                     | 0,980                                                                                              | (0,880) | 1,050                        | (0,650) |
| 16                     | 1,000                                                                                              | (0,900) | 1,050                        | (0,650) |
| 17                     | 1,020                                                                                              | (0,920) | 1,050                        | (0,650) |
| 18                     | 1,040                                                                                              | (0,940) | 1,050                        | (0,650) |
| 19                     | 1,060                                                                                              | (0,960) | 1,050                        | (0,650) |
| 20                     | 1,080                                                                                              | (0,980) | 1,050                        | (0,650) |
| ab 21                  | 1,100                                                                                              | (1,000) | 1,050                        | (0,650) |

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                            |                                      |                                 |        |                            |        |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife                          | Versicherungs-<br>dauer<br>in Jahren | Rentenbonus Plus/<br>Bonusrente |        | Verzinsliche<br>Ansammlung |        |
| HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4        | bis 5                                | 1,10                            | (0,50) | 1,80                       | (1,20) |
|                                 | ab 6                                 | 1,10                            | (1,00) | 1,80                       | (1,70) |
| HT1E, HT4E, KHIZT1E,<br>KHIZT4E | bis 5                                | 1,10                            | (0,50) | 1,80                       | (1,20) |
|                                 | ab 6                                 | 1,10                            | (1,00) | 1,80                       | (1,70) |



**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q, R**

| in %                                                    |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q, R und BN | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der T-Generation |        |                           |        |                                                                       |
|                                                         | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> |        | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |
| Hauptversicherungen<br>(Altersrente)                    |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                          |                                                                |        |                           |        |                                                                       |
| HT1, HT4, KHIZT1,<br>KHIZT4                             | 1,32                                                           | (1,25) | 1,15                      | (1,25) | 0,17 (0,00)                                                           |
| HT1E, HT4E, KHIZT1E,<br>KHIZT4E                         | 1,32                                                           | (1,25) | 1,15                      | (1,25) | 0,17 (0,00)                                                           |
| HT2, KHIZT1S                                            | 1,72                                                           | (1,65) |                           | 1,65   | 0,17 (0,00)                                                           |

<sup>1)</sup> In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) in der  
Aufschubzeit für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R**

| in %                   |                                                                          |         |                              |         |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| Aufschubzeit in Jahren | Zinsanteil für Tarife der W-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung |         |                              |         |
|                        | beitragspflichtig / beitragsfrei                                         |         | beitragsfrei                 |         |
|                        | HW1, HW12, HW4, KHIZW1, KHIZW4                                           |         | HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E |         |
| 1                      | 1,350                                                                    | (0,750) | 1,700                        | (0,800) |
| 2                      | 1,370                                                                    | (0,770) | 1,700                        | (0,800) |
| 3                      | 1,390                                                                    | (0,790) | 1,700                        | (0,800) |
| 4                      | 1,410                                                                    | (0,810) | 1,700                        | (0,800) |
| 5                      | 1,430                                                                    | (0,830) | 1,700                        | (0,800) |
| 6                      | 1,450                                                                    | (1,350) | 1,700                        | (1,300) |
| 7                      | 1,470                                                                    | (1,370) | 1,700                        | (1,300) |
| 8                      | 1,490                                                                    | (1,390) | 1,700                        | (1,300) |
| 9                      | 1,510                                                                    | (1,410) | 1,700                        | (1,300) |
| 10                     | 1,530                                                                    | (1,430) | 1,700                        | (1,300) |
| 11                     | 1,550                                                                    | (1,450) | 1,700                        | (1,300) |
| 12                     | 1,570                                                                    | (1,470) | 1,700                        | (1,300) |
| 13                     | 1,590                                                                    | (1,490) | 1,700                        | (1,300) |
| 14                     | 1,610                                                                    | (1,510) | 1,700                        | (1,300) |
| 15                     | 1,630                                                                    | (1,530) | 1,700                        | (1,300) |
| 16                     | 1,650                                                                    | (1,550) | 1,700                        | (1,300) |
| 17                     | 1,670                                                                    | (1,570) | 1,700                        | (1,300) |
| 18                     | 1,690                                                                    | (1,590) | 1,700                        | (1,300) |
| 19                     | 1,710                                                                    | (1,610) | 1,700                        | (1,300) |
| 20                     | 1,730                                                                    | (1,630) | 1,700                        | (1,300) |
| ab 21                  | 1,750                                                                    | (1,650) | 1,700                        | (1,300) |

**Überschuss-  
verwendungsart  
Rentenbonus  
Plus/Bonusrente in  
der Aufschubzeit**

| in %                         |                              |                             |        |                         |        |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------|-------------------------|--------|
| Tarife                       | Versicherungsdauer in Jahren | Rentenbonus Plus/Bonusrente |        | Verzinsliche Ansammlung |        |
| HW1, HW4, KHIZW1, KHIZW4     | bis 5                        | 1,75                        | (1,15) | 1,80                    | (1,20) |
|                              | ab 6                         | 1,75                        | (1,65) | 1,80                    | (1,70) |
| HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E | bis 5                        | 1,75                        | (1,15) | 1,80                    | (1,20) |
|                              | ab 6                         | 1,75                        | (1,65) | 1,80                    | (1,70) |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile) nach  
Rentenbeginn für  
Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R**

| in %                                                |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife mit Kollektivpreis-<br>klassen<br>G, Q und R | Nach Rentenbeginn<br>Ertragsanteil für Tarife der W-Generation |        |                           |                                                                       |        |
|                                                     | Bonus /<br>Barauszahlung                                       |        | Gewinnrente <sup>1)</sup> | zusätzlicher<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil (nur<br>für Gewinnrente) |        |
| Hinterbliebenenzusatz-<br>versicherung              |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| <b>Tarife der W-Generation</b>                      |                                                                |        |                           |                                                                       |        |
| HW1, HW4, KHIZW1,<br>KHIZW4                         | 1,97                                                           | (1,90) | 1,90                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| HW1E, HW4E, KHIZW1E,<br>KHIZW4E                     | 1,97                                                           | (1,90) | 1,90                      | 0,17                                                                  | (0,00) |
| HW2, KHIZW1S                                        | 1,97                                                           | (1,90) | 1,90                      | 0,17                                                                  | (0,00) |

**Zinsanteil/Ertrags-  
anteil nach  
Rentenbeginn für  
Hinterbliebenen-  
Sofortrenten**

|                                                                         |                   |                | in %                         |        |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|--------|
| Tarife                                                                  |                   |                | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                                                         | Rentenbeginn-jahr | Rechnungs-zins | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge |                   |                |                              |        |
| HS30                                                                    | 2007 bis 2011     | 2,25           | 0,17                         | (0,14) |
|                                                                         | 2012 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,40) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,90) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,25) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,90) |
| HS31                                                                    | 2013 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,40) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,90) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,25) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,90) |
| HS40                                                                    | 2007 bis 2011     | 2,25           | 0,17                         | (0,14) |
|                                                                         | 2012 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,40) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,90) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,25) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,90) |
| HS41                                                                    | 2013 bis 2014     | 1,75           | 0,47                         | (0,40) |
|                                                                         | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,97                         | (0,90) |
|                                                                         | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,25) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,90) |
| HS42                                                                    | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,32                         | (1,25) |
|                                                                         | ab 2022           | 0,25           | 1,97                         | (1,90) |

**Zinsanteil/Ertragsanteil nach Rentenbeginn für Hinterbliebenen-Sofortrenten**

|                                                                         |                    | in %                         |        |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|--------|
| Tarife                                                                  |                    | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                                                         | Rechnungs-<br>zins | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge |                    |                              |        |
| KHSo7, KWS07                                                            | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
| KHSo8, KWS08                                                            | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
| KHS207, KWS207                                                          | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
| KHS208, KWS208                                                          | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
| KHS 12, KWS 12                                                          | 1,75               | 0,47                         | (0,40) |
| KHS2 12, KWS2 12                                                        | 1,75               | 0,47                         | (0,40) |
| KHS 13, KWS 13                                                          | 1,75               | 0,47                         | (0,40) |
| KHS2 13, KWS2 13                                                        | 1,75               | 0,47                         | (0,40) |
| KHS 15, KWS 15                                                          | 1,25               | 0,97                         | (0,90) |
| KHS2 15, KWS2 15                                                        | 1,25               | 0,97                         | (0,90) |
| KHS 17, KWS 17                                                          | 0,90               | 1,32                         | (1,25) |
| KHS2 17, KWS2 17                                                        | 0,90               | 1,32                         | (1,25) |
| KSHS 17, KSWs 17                                                        | 0,50               | 1,72                         | (1,65) |
| KHS 22, KWS 22                                                          | 0,25               | 1,97                         | (1,90) |
| KHS2 22, KWS2 22                                                        | 0,25               | 1,97                         | (1,90) |
| KSHS 22, KSWs 22                                                        | 0,25               | 1,97                         | (1,90) |

**Boni zur Rentenversicherung (Grundversicherung), bzw. zur Hinterbliebenen-Zusatzversicherung**

Die gebildeten Boni sind selbst wieder überschussberechtigt. Die Boni erhalten Überschussanteile analog zur Grundversicherung. Die Bezugsgrößen berechnen sich in gleicher Weise.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

| in %                                                              |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                   | Ansammlungs-zins |
| <b>Tarife mit den Einzelpreisklassen:<br/>Einzel, U, K und UK</b> |                  |
| Tarifgeneration D, G                                              | 0,00             |
| Tarifgeneration E                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration F                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration H                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration L                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration M                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration P, Q                                              | 1,80 (1,60)      |
| <b>Tarife mit den Kollektivpreisklassen:<br/>G, Q und R</b>       |                  |
| Tarifgeneration D, G                                              | 0,00             |
| Tarifgeneration E                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration F                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration H                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration L                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration M                                                 | 0,00             |
| Tarifgeneration P, Q                                              | 1,80 (1,70)      |

**Verzinsliche  
Ansammlung**

| in %                                                      |                               |                         |        |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|--------|
| Ansammlungs-zins                                          | Versicherungs-dauer in Jahren | Verzinsliche Ansammlung |        |
| Tarife mit den Einzelpreisklassen:<br>Einzel, U, K und UK |                               |                         |        |
| Tarifgeneration R, T, W                                   | bis 5                         | 1,80                    | (1,10) |
|                                                           | ab 6                          | 1,80                    | (1,60) |
| Tarife mit den Kollektivpreisklassen:<br>G, Q und R       |                               |                         |        |
| Tarifgeneration R, T, W                                   | bis 5                         | 1,80                    | (1,20) |
|                                                           | ab 6                          | 1,80                    | (1,70) |

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

| <b>Tarife der D-Generation</b>                                                                                                                             | <b>Schlussanteil/<br/>Mindestbeteiligung</b>                                                    | <b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br/>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RD100, RD110,<br>RD111, RD112,<br>RD200, RD210,<br>RD211, RD212                                                                                            | 0 %/0 % auf die mit 0%<br>verzinsten Leistungen aus<br>der laufenden Überschuss-<br>beteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzü-<br>glich 0% /0% für jedes weitere vollendete<br>Versicherungsjahr, das die Versicherungs-<br>dauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal<br>jedoch 0% /0%) |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                                                                             | <b>Schlussanteil/<br/>Mindestbeteiligung</b>                                                    | <b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br/>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>                                                                                                              |
| RE100, RE110,<br>RE111, RE112,<br>RE200, RE210,<br>RE211, RE212                                                                                            | 0 %/0 % auf die mit 0%<br>verzinsten Leistungen aus<br>der laufenden Überschuss-<br>beteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzü-<br>glich 0% /0% für jedes weitere vollendete<br>Versicherungsjahr, das die Versicherungs-<br>dauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal<br>jedoch 0% /0%) |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                                                                             | <b>Schlussanteil/<br/>Mindestbeteiligung</b>                                                    | <b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br/>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>                                                                                                              |
| RF100, RF110,<br>RF111, RF111A,<br>RF112, RF112A,<br>RF200, RF210,<br>RF211, RF211A,<br>RF212, RF212A                                                      | 0 %/0 % auf die mit 0%<br>verzinsten Leistungen aus<br>der laufenden Überschuss-<br>beteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzü-<br>glich 0% /0% für jedes weitere vollendete<br>Versicherungsjahr, das die Versicherungs-<br>dauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal<br>jedoch 0% /0%) |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                                             | <b>Schlussanteil/<br/>Mindestbeteiligung</b>                                                    | <b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br/>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>                                                                                                              |
| RH100, RH110,<br>RH111, RH111A,<br>RH112, RH112A,<br>RH200, RH210,<br>RH211, RH211A,<br>RH212A, RH300,<br>RH400, RH412,<br>RH412A, RH500,<br>RH512, RH512A | 0 %/0 % auf die mit 0%<br>verzinsten Leistungen aus<br>der laufenden Überschuss-<br>beteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzü-<br>glich 0% /0% für jedes weitere vollendete<br>Versicherungsjahr, das die Versicherungs-<br>dauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal<br>jedoch 0% /0%) |

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife der L-Generation                                                                                              | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                   | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412                        | 4 %/0 % (0%/0%) auf die mit 4,5%(0%) verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung     | Sockelbetrag in Höhe von 1,78%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,78%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 20,89%/0% (0,00%/0,00%) |
| RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE                                            | 4,67 %/0 % (0%/0%) auf die mit 3,75%(0%) verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,39%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,51%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 19,44%/0% (0,00%/0,00%)  |
| Tarife der M-Generation                                                                                              | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                   | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                          |
| RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM312A, RM400, RM412, RM412A | 4 %/0 % (0%/0%) auf die mit 4,5%(0%) verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung     | Sockelbetrag in Höhe von 1,78%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,78%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 20,89%/0% (0,00%/0,00%) |
| RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM312E, RM312AE, RM400E, RM412E, RM412AE                           | 4,67 %/0 % (0%/0%) auf die mit 3,75%(0%) verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,39%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,51%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 19,44%/0% (0,00%/0,00%)  |



**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife der P-Generation                                                                                                                      | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                                  | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RP100, RP111,<br>RP111A, RP112,<br>RP112A, RP211,<br>RP211A, RP212,<br>RP212A, RP300,<br>RP312, RP312A,<br>RP400, RP412,<br>RP412A           | 6,86 %/0 %<br>(4,75%/4,75%) auf die mit<br>4,5% verzinsten Leistun-<br>gen aus der laufenden<br>Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,07%/0%<br>(0,05%/0,05%) zuzüglich 1,7%/0%<br>(1,18%/1,18%) für jedes weitere vollen-<br>dete Versicherungsjahr, das die Versiche-<br>rungsdauer von 12 Jahren überschreitet.<br>Maximal jedoch 38,28%/0%<br>(26,50%/26,50%) |
| RP100E, RP111E,<br>RP111AE,<br>RP112E,<br>RP112AE,<br>RP300E,<br>RP400E,<br>RP412E,<br>RP412AE                                               | 6,5 %/0 % (4,5%/4,5%)<br>auf die mit 5% verzinsten<br>Leistungen aus der laufen-<br>den Überschussbeteiligung         | Sockelbetrag in Höhe von 0,72%/0%<br>(0,50%/0,50%) zuzüglich 1,12%/0%<br>(0,78%/0,78%) für jedes weitere vollen-<br>dete Versicherungsjahr, das die Versiche-<br>rungsdauer von 3 Jahren überschreitet.<br>Maximal jedoch 39,72%/0%<br>(27,50%/27,50%) |
| Tarife der Q-Generation                                                                                                                      | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                                  | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                                              |
| RQ100, RQ111,<br>RQ111A, RQ112,<br>RQ112A, RQ200,<br>RQ211, RQ211A,<br>RQ212, RQ212A,<br>RQ300, RQ312,<br>RQ312A,<br>RQ400, RQ412,<br>RQ412A | 6,86 %/0 %<br>(4,75%/4,75%) auf die mit<br>4,5% verzinsten Leistun-<br>gen aus der laufenden<br>Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,07%/0%<br>(0,05%/0,05%) zuzüglich 1,7%/0%<br>(1,18%/1,18%) für jedes weitere vollen-<br>dete Versicherungsjahr, das die Versiche-<br>rungsdauer von 12 Jahren überschreitet.<br>Maximal jedoch 38,28%/0%<br>(26,50%/26,50%) |
| RQ100E,<br>RQ111E,<br>RQ111AE,<br>RQ112E,<br>RQ112AE,<br>RQ300E,<br>RQ312E,<br>RQ312AE,<br>RQ400E,<br>RQ412E,<br>RQ412AE                     | 6,5 %/0 % (4,5%/4,5%)<br>auf die mit 5% verzinsten<br>Leistungen aus der laufen-<br>den Überschussbeteiligung         | Sockelbetrag in Höhe von 0,72%/0%<br>(0,50%/0,50%) zuzüglich 1,12%/0%<br>(0,78%/0,78%) für jedes weitere vollen-<br>dete Versicherungsjahr, das die Versiche-<br>rungsdauer von 3 Jahren überschreitet.<br>Maximal jedoch 39,72%/0%<br>(27,50%/27,50%) |

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

| Tarife der R-Generation                                                                                              | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                    | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A | 6,86 %/0 % (4,75%/4,75%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,36%/0% (0,25%/0,25%) zuzüglich 1,66%/0% (1,15%/1,15%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 42,61%/0% (29,50%/29,50%) |
| RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE                                            | 6,5 %/0 % (4,5%/4,5%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung      | Sockelbetrag in Höhe von 0,36%/0% (0,25%/0,25%) zuzüglich 1,19%/0% (0,83%/0,83%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 40,44%/0% (28,00%/28,00%)  |
| Tarife der T-Generation                                                                                              | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                    | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                         |
| RT100, RT200, RT400                                                                                                  | 6,86 %/0 % (4,75%/4,75%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,36%/0% (0,25%/0,25%) zuzüglich 1,66%/0% (1,15%/1,15%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 42,61%/0% (29,50%/29,50%) |
| RT100E, RT400E                                                                                                       | 6,5 %/0 % (4,5%/4,5%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung      | Sockelbetrag in Höhe von 0,36%/0% (0,25%/0,25%) zuzüglich 1,19%/0% (0,83%/0,83%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 40,44%/0% (28,00%/28,00%)  |
| Tarife der W-Generation                                                                                              | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                                    | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                         |
| RW100, RW200, RW400                                                                                                  | 6,86 %/0 % (4,75%/4,75%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,36%/0% (0,25%/0,25%) zuzüglich 1,88%/0% (1,30%/1,30%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 50,56%/0% (35,00%/35,00%) |
| RW100E, RW400E                                                                                                       | 6,5 %/0 % (4,5%/4,5%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung      | Sockelbetrag in Höhe von 0,36%/0% (0,25%/0,25%) zuzüglich 1,19%/0% (0,83%/0,83%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 40,44%/0% (28,00%/28,00%)  |

Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, wird ein Schlussgewinnanteil/eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe fällig.

### **Schlussüberschuss- anteile zu den Versicherungs- verträgen nach Tarif PKR1, PKT1, PKW1 und PKW2**

Schlussanteile werden bei Rentenbeginn, Mindestbeteiligungen an den Bewertungsreserven bei Rentenbeginn oder Kapitalabfindung nach einer Wartezeit von einem Jahr gewährt.

Für jeden vollen Versicherungsmonat erhöht sich die Anwartschaft auf den Schlussgewinnanteil um einen Prozentsatz auf das gewinnberechtigte Deckungskapital (das mit dem Rechnungszins um einen Monat abgezinste Deckungskapital, das am Ende des abgelaufenen Monats vorhanden ist). Der Prozentsatz für den Schlussgewinnanteil beträgt im Deklarationszeitraum p. a. 0,45% für PKR1, 0,45% für PKT1 und 0,45% für PKW1, sowie 0,45% für PKW2. Die Schlussgewinnanteil-Anwartschaft werden mit 1,75% für den Tarif PKR1 verzinst, für den Tarif PKT1 beträgt diese 1,95% (1,75%). Für den Tarif PKW1 und PKW2 ergibt sich eine Verzinsung in Höhe von 1,95% (1,75%). Die deklarierten Überschussanteilsätze werden in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet.

Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet. Die Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven erfolgt über die laufende Überschussbeteiligung.

### **2.2. Gothaer ErgänzungsVorsorge**

(Rentenversicherung gemäß dem Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge)

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile am Ende eines jeden Monats:

- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten (Riester ReFlex).
- Zinsanteil/Ertragsanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um einen Monat abgezinste, nicht fondsgebundene Deckungskapital, am Ende des abgelaufenen Monats), bzw. in % des konventionellen Deckungskapitals zur Absicherung der Beitragsgarantie zu Beginn des Vormonats, beginnend mit dem 2.ten Versicherungsmonat (Riester ReFlex). Die Zuteilung erfolgt monatlich.

Ein letzter Monatsanteil wird bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Schlussüberschussanteile bei Rentenbeginn für die Rentenhauptversicherung mit laufender Beitragszahlung im Erlebensfall (Riester ReFlex).

Im Zinsanteil/Ertragsanteil sind die Beteiligung an den Bewertungsreserven und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten.

Die laufenden Überschussanteile werden in den fondsbasierten Tarifvarianten den vereinbarten Fonds zugeführt und in den konventionellen Tarifvarianten verzinslich angesammelt. Die in den vereinbarten Fonds angesammelten Kapitalien sind ausschließlich an der Wertsteigerung der zugrundeliegenden Fonds beteiligt.

Nach Rentenbeginn

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Zinsanteil/Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins 2. Ordnung in Höhe von 8,00 % um ein weiteres Jahr diskontierte Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres).

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

Zurzeit wird kein Rentenanteil gewährt.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- In der Aufschubzeit: Verzinsliche Ansammlung (Classic-Produkt) oder Anlage in Fonds (fondsbasierte Produkte).
- Nach Rentenbeginn: Bonusrente

Die Bonusrente ist selbst wieder überschussberechtigt und erhält Überschussanteile analog zur Grundversicherung.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                    |                                                                                                                |              |                                                                                                                      |                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Tarife                  | Laufende Überschussanteile<br>(Monatsanteile)<br>In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil/Ertragsanteil <sup>a)</sup> |              | Laufende<br>Überschus-<br>santeile<br>(Jahresan-<br>teile)<br>nach Renten-<br>beginn<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil | verzinsliche<br>Ansammlung |
|                         | beitrags-<br>pflichtig                                                                                         | beitragsfrei |                                                                                                                      |                            |
| Tarife der E-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                      |                            |
| ERRC1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                          | 3,15 (3,24)                |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| ERRC1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                      | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                   | –                          |
| Tarife der F-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                      |                            |
| FRRC1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                          | 0,00                       |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| FRRF1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                      | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                   | –                          |
| Tarife der H-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                      |                            |
| HRRC1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                          | 0,00                       |
| HRRC2                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                          | 0,00                       |
| HRRC3                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                          | 0,00                       |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| HRRF1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                      | –                          |
| HRRF2                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                      | –                          |
| HRRF3                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                      | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                   | –                          |
| Tarife der L-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                      |                            |
| LRRC1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                          | 0,00                       |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| LRRF1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                      | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                          | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                   | –                          |

a) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

b) Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                    |                                                                                                                |              |                                                                                                                       |                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Tarife                  | Laufende Überschussanteile<br>(Monatsanteile)<br>In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil/Ertragsanteil <sup>a)</sup> |              | Laufende<br>Überschuss-<br>santeile<br>(Jahresan-<br>teile)<br>nach Renten-<br>beginn<br>Zinsanteil/<br>Ertragsanteil | verzinsliche<br>Ansammlung |
|                         | beitrags-<br>pflichtig                                                                                         | beitragsfrei |                                                                                                                       |                            |
| Tarife der M-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                       |                            |
| MRRC1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,17 (0,14)                                                                                                           | 0,00                       |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                           | –                          |
| MRRF1                   | 0,00                                                                                                           | 0,00         |                                                                                                                       | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,17 (0,14)                                                                                                           | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                    | –                          |
| Tarife der P-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                       |                            |
| PRRC1                   | 0,35                                                                                                           | 0,35         | 0,47 (0,30)                                                                                                           | 1,80 (1,60)                |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,47 (0,30)                                                                                                           | –                          |
| PRRF1                   | 0,35                                                                                                           | 0,35         |                                                                                                                       | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,47 (0,30)                                                                                                           | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                    | –                          |
| Tarife der Q-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                       |                            |
| QRRC1                   | 0,35                                                                                                           | 0,35         | 0,47 (0,30)                                                                                                           | 1,80 (1,60)                |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,47 (0,30)                                                                                                           | –                          |
| QRRF1                   | 0,35                                                                                                           | 0,35         |                                                                                                                       | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,47 (0,30)                                                                                                           | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                    | –                          |
| Tarife der R-Generation |                                                                                                                |              |                                                                                                                       |                            |
| RRRC1                   | 0,85                                                                                                           | 0,85         | 0,97 (0,80)                                                                                                           | 1,80 (1,60)                |
| Bonusrente              | –                                                                                                              | –            | 0,97 (0,80)                                                                                                           | –                          |
| RRRF1                   | 0,85                                                                                                           | 0,85         |                                                                                                                       | –                          |
| Altersrente b)          | –                                                                                                              | –            | 0,97 (0,80)                                                                                                           | –                          |
| Bonusrente, Fondsrente  | –                                                                                                              | –            | v)                                                                                                                    | –                          |

a) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

b) Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente.

Im Zinsanteil/Ertragsanteil (nach Rentenbeginn) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                          |                                     |                                     |                                      |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Tarife                                        | (Monatsanteile)<br>vor Rentenbeginn | (Jahresanteile)<br>vor Rentenbeginn | (Jahresanteile)<br>nach Rentenbeginn |
|                                               | Kostenanteil                        | Ertragsanteil <sup>a)</sup>         | Ertragsanteil <sup>a)</sup>          |
| <b>Tarife der M-Generation Riester ReFlex</b> |                                     |                                     |                                      |
| MRRF2                                         | 0                                   | 0,00                                | v)                                   |
| <b>Tarife der P-Generation Riester ReFlex</b> |                                     |                                     |                                      |
| PRRF2                                         | 0                                   | 0,15                                | v)                                   |
| <b>Tarife der Q-Generation Riester ReFlex</b> |                                     |                                     |                                      |
| QRRF2                                         | 0                                   | 0,15                                | v)                                   |
| <b>Tarife der R-Generation Riester ReFlex</b> |                                     |                                     |                                      |
| RRRF2                                         | 0                                   | 0,65                                | v)                                   |
| <b>Tarife der T-Generation Riester ReFlex</b> |                                     |                                     |                                      |
| TRRF2                                         | 0                                   | 1,00                                | v)                                   |
| TRRF3                                         | 21                                  | 1,00                                | v)                                   |
| <b>Tarife der W-Generation Riester ReFlex</b> |                                     |                                     |                                      |
| WRRF3                                         | 21                                  | 1,65                                | v)                                   |

a) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

**v) Fondsrenten,  
Bonusrenten im  
Rentenbezug für  
fondsbasierte  
Produkte; Altersrente  
für ReFlex-Tarife**

|                                |                       |                    | in %                         |        |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|--------|
| Tarife                         |                       |                    | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                | Rentenbeginn-<br>jahr | Rechnungs-<br>zins | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Fondsrente ERRF1               | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,14) |
|                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,30) |
|                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (0,65) |
|                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente ERRF1               |                       | 3,25               | 0,17                         | (0,14) |
| Fondsrente FRRF1               | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,14) |
|                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,30) |
|                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (0,65) |
|                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente FRRF1               |                       | 2,75               | 0,17                         | (0,14) |
| Fondsrente HRRF1               | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente HRRF1               | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Fondsrente HRRF2, HRRF3, LRRF1 | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente HRRF2, HRRF3, LRRF1 | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |



**v) Fondsrenten,  
Bonusrenten im  
Rentenbezug für  
fondsbasierte  
Produkte; Altersrente  
für ReFlex-Tarife**

| Tarife                                         | in %                  |                    |                              |        |
|------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|--------|
|                                                | Rentenbeginn-<br>jahr | Rechnungs-<br>zins | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                                |                       |                    | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Fondsrente MRRF1                               | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente MRRF1                               | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente MRRF2<br>(RiesterFlex) | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                                | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Fondsrente PRRF1                               | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente PRRF1                               | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente PRRF2<br>(RiesterFlex) | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |

**v) Fondsrenten,  
Bonusrenten im  
Rentenbezug für  
fondsbasierte  
Produkte; Altersrente  
für ReFlex-Tarife**

| Tarife                                         | in %                  |                    |                              |        |
|------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|--------|
|                                                | Rentenbeginn-<br>jahr | Rechnungs-<br>zins | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                                |                       |                    | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Fondsrente QRRF1                               | 2013 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente QRRF1                               | 2013 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente QRRF2<br>(RiesterFlex) | 2013 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                                | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |

**v) Fondsrenten,  
Bonusrenten im  
Rentenbezug für  
fondsbasierte  
Produkte; Altersrente  
für ReFlex-Tarife**

| Tarife                                         | in %                  |                    |                              |        |
|------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|--------|
|                                                | Rentenbeginn-<br>jahr | Rechnungs-<br>zins | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                                |                       |                    | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Fondsrente RRRF1                               | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Bonusrente RRRF1                               | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente RRRF2<br>(RiesterFlex) | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                                | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente TRRF2<br>(RiesterFlex) | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente TRRF3<br>(RiesterFlex) | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
| Altersrente, Bonusrente WRRF3<br>(RiesterFlex) | 2017 bis 2021         | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |
|                                                | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |

Die Verrentung des Fondsvermögens bzw. des Vertragsguthabens (beim Riester ReFlex) erfolgt nach den im Jahr des Rentenbeginns festgelegten Rechnungsgrundlagen.

### Überschussanteile nach Rentenbeginn für Hinterbliebenen- Sofortrente

| Tarife                          | in %                  |                    |                              |        |
|---------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|--------|
|                                 |                       |                    | Nach Rentenbeginn            |        |
|                                 | Rentenbeginn-<br>jahr | Rechnungs-<br>zins | Zinsanteil/<br>Ertragsanteil |        |
| Hinterbliebenen-<br>Sofortrente |                       |                    |                              |        |
| HS50                            | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,17                         | (0,14) |
|                                 | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,47                         | (0,30) |
|                                 | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,97                         | (0,80) |
|                                 | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,32                         | (1,15) |
|                                 | ab 2022               | 0,25               | 1,97                         | (1,80) |

Im Zinsanteil/Ertragsanteil (nach Rentenbeginn) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe der Mindestbeteiligung von 0,17% (0,14%) enthalten.

### Schlussüberschuss- anteile (Riester ReFlex)

Bei Rentenübergang erhalten Verträge der T-Generation, R-Generation, Q-Generation, P-Generation und der M-Generation mit einer Laufzeit von mehr als 12 vollen Versicherungsjahren einen Schlussanteil.

Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird ein Prozentsatz auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Für ein solches im Deklarationszeitraum beendetes Versicherungsjahr beträgt der Anspruch in den Preisklassen TRRF3GBG und TRRF3KBG 0,00%, in den Preisklassen TRRF3Q und TRRF3R 0,35%, sowie im Tarif WRRF3 0,35%. Die Tarife MRRF2, PRRF2, QRRF2, RRRF2 erhalten einen Anspruch von 0,15%, die Preisklassen TRRF2GBG und TRRF2KBG erhalten 0,05% und die sonstigen Preisklassen der Tarifgeneration TRRF2 erhalten 0,18%.

Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum in den Tarifen TRRF2, TRRF3 und WRRF3 mit 3,30%, in den anderen Tarifen mit 4,30% verzinst.

Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.

### 2.3 GarantieRente und Index Protect

In der Aufschubzeit

Die laufenden Überschüsse werden dem „Ertragskonto“ zugeführt.

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der monatlichen Sterbewahrscheinlichkeiten, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt. Die Zuteilung erfolgt monatlich.
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten. Die Zuteilung erfolgt monatlich.
- Ertragsanteil in % des garantierten Deckungskapitals zum Ende des Vormonats vor Zuteilung der Garantieverzinsung. Die Zuteilung erfolgt monatlich.

- Ertragsanteil in % des Ertragskontos zu Ende des Vormonats. Die Zuteilung erfolgt monatlich.

Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit werden die in der Deklaration angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Anteile umgerechnet.

Schlussüberschussanteil inkl. Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven:

Bei Rentenübergang oder (Teil-)Kapitalabfindung wird (anteilig) ein Schlussüberschussanteil inkl. Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven fällig, soweit dieser für das Geschäftsjahr deklariert wird.

Dieser errechnet sich wie folgt:

- Zu Beginn eines Versicherungsmonats wird ein Anspruch in % auf das dem Vertrag zugeordnete garantierte Deckungskapital und Ertragskonto jeweils zum Ende des Vormonats vor Zuteilung der Garantieverzinsung gewährt. Ein im Vormonat erworbener Anspruch wird zudem verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird mit einem deklarierten Faktor gewichtet.
- Für die monatliche Zuweisung und Verzinsung von Schlussanteilen werden die in der Deklaration angegebenen jährlichen Schlussüberschussanteile und Verzinsungssätze in monatliche Anteile umgerechnet.

Nach Rentenbeginn

Mögliche Überschussverwendungssysteme: Bonusrente, Gewinnrente

Bei Vereinbarung der Überschussverwendungsart Gewinnrente werden die jährlichen Überschussanteile für eine zusätzliche individuelle Rentenleistung verwendet, die bei gleicher Überschussentwicklung unverändert bleibt.

Bei Vereinbarung der Überschussverwendungsart Bonusrente ist diese selbst wieder überschussberechtigigt und erhält Überschussanteile analog zur Grundversicherung.

Eine über die Bonus- oder Gewinnrente hinausgehende Zusatzrente wird nicht gewährt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Ertragsanteil, zusätzlicher Ertragsanteil in % des gewinnberechtigigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins 2. Ordnung von 8,00% um ein weiteres Jahr diskontierte Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres).

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Risiko- und  
Kostenanteil)**

| Tarife                                                  | in %                                |                          |                                                                |                                                                           |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | In der Aufschubzeit<br>Risikoanteil |                          | In der Aufschubzeit<br>Kostenanteil                            |                                                                           |
|                                                         | männliche<br>Versicherte            | weibliche<br>Versicherte | Bezogen auf<br>beitrags-<br>bezogene<br>Verwaltungs-<br>kosten | Bezogen auf<br>beitrags-<br>summen-<br>bezogene<br>Verwaltungs-<br>kosten |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                          |                                     |                          |                                                                |                                                                           |
| CR16-13, CR16-14                                        | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR16-13E                                                | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                          |                                     |                          |                                                                |                                                                           |
| CR17-13, CR17-16                                        | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR17-13E, CR17-16E                                      | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR17-18E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| CR17-14<br>ohne Preisklassen EAZ, KAZ,<br>GAZ, QAZ, RAZ | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR17-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ,<br>RAZ                      | 25                                  | 25                       | –                                                              | –                                                                         |
| CR17-14UGK, RK                                          | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR19-18E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| CR19-19E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| CR20-18E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| CR20-18EJ                                               | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| CR20-19E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| <b>Tarife der W-Generation bis zum 31.12.2021</b>       |                                     |                          |                                                                |                                                                           |
| CR21-18E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| <b>Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2022</b>        |                                     |                          |                                                                |                                                                           |
| CR22-13, CR22-16                                        | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR22-13E, CR22-16E                                      | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR22-14 ohne Preisklassen EAZ,<br>KAZ, GAZ, QAZ, RAZ    | 25                                  | 25                       | 15,70                                                          | 21                                                                        |
| CR22-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ,<br>RAZ                      | 25                                  | 25                       | –                                                              | –                                                                         |
| CR22-18E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| CR22-19E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |
| <b>Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2023</b>        |                                     |                          |                                                                |                                                                           |
| CR23-18E                                                | 25                                  | 25                       | 0,00                                                           | 21                                                                        |

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                 |                                                                          |                                                 |                                                                           |                  |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Tarife                                               | In der Aufschubzeit                                                      |                                                 |                                                                           |                  |
|                                                      | Garantiertes<br>Deckungs-<br>kapital                                     | Ertrags-<br>konto                               | Schlussanteil<br>inklusive<br>Mindestbeteiligung<br>an Bewertungsreserven |                  |
|                                                      | Ertragsanteil<br>1)<br>in % des<br>garantierten<br>Deckungs-<br>kapitals | Ertragsanteil<br>1)<br>in % des<br>Ertragskonto | Schluss-<br>anteil 1)                                                     | Verzinsung<br>1) |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                       |                                                                          |                                                 |                                                                           |                  |
| CR16-13, CR16-14                                     | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (1,90)      |
| CR16-13E                                             | 1,70 (1,35)                                                              | 1,80 (1,45)                                     | 0,45 (0,50)                                                               | 1,70 (1,35)      |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                       |                                                                          |                                                 |                                                                           |                  |
| CR17-13, CR17-14, CR17-16                            | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (1,90)      |
| CR17-13E, CR17-16E                                   | 1,70 (1,35)                                                              | 1,80 (1,45)                                     | 0,45 (0,50)                                                               | 1,70 (1,35)      |
| CR17-18E                                             | 1,95 (1,35)                                                              | 2,05 (1,45)                                     | 0,30                                                                      | 1,95 (1,35)      |
| CR17-14 ohne Preisklassen<br>EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (2,00)      |
| CR17-14 EAZ, KAZ, GAZ,<br>QAZ, RAZ                   | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (2,00)      |
| CR19-18E                                             | 1,95 (1,35)                                                              | 2,05 (1,45)                                     | 0,30                                                                      | 1,95 (1,35)      |
| CR19-19E                                             | 2,55 (1,35)                                                              | 2,65 (1,45)                                     | 0,25                                                                      | 2,55 (1,35)      |
| CR20-18E, CR20-18EJ                                  | 1,95 (1,35)                                                              | 2,05 (1,45)                                     | 0,30                                                                      | 1,95 (1,35)      |
| CR20-19E                                             | 2,55 (1,35)                                                              | 2,65 (1,45)                                     | 0,25                                                                      | 2,55 (1,35)      |
| <b>Tarife der W-Generation bis zum 31.12.2021</b>    |                                                                          |                                                 |                                                                           |                  |
| CR21-18E                                             | 1,95 (1,35)                                                              | 2,05 (1,45)                                     | 0,30                                                                      | 1,95 (1,35)      |
| <b>Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2022</b>     |                                                                          |                                                 |                                                                           |                  |
| CR22-13, CR22-16 ohne CR22-<br>13ER11, CR22-16ER11   | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (1,90)      |
| CR22-13ER11, CR22-16ER11                             | 1,70 (1,35)                                                              | 1,80 (1,45)                                     | 0,45 (0,50)                                                               | 1,70 (1,35)      |
| CR22-14 ohne Preisklassen EAZ,<br>KAZ, GAZ, QAZ, RAZ | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (1,90)      |
| CR22-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ,<br>RAZ                   | 2,25 (1,90)                                                              | 2,35 (2,00)                                     | 0,65 (0,90)                                                               | 2,25 (1,90)      |
| CR22-18E                                             | 1,95 (1,35)                                                              | 2,05 (1,45)                                     | 0,30                                                                      | 1,95 (1,35)      |
| CR22-19E                                             | 2,55 (1,35)                                                              | 2,65 (1,45)                                     | 0,25                                                                      | 2,55 (1,35)      |
| <b>Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2023</b>     |                                                                          |                                                 |                                                                           |                  |
| CR23-18E                                             | 1,95                                                                     | 2,05                                            | 0,30                                                                      | 1,95             |

1) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

Der Schlussanteil inklusive Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven wird mit dem Faktor 1 gewichtet.

### Nach Rentenbeginn

| in %                   |                  |               |            |        |                |      |                               |
|------------------------|------------------|---------------|------------|--------|----------------|------|-------------------------------|
| Tarife                 |                  |               |            |        |                |      |                               |
|                        | Rentenbeginnjahr | Rechnungszins | Bonusrente |        | Gewinnrente 1) |      | Zusätzlicher Ertragsanteil 2) |
| Garantie-Rente Klassik |                  |               |            |        |                |      |                               |
|                        | 2016             | 1,25          | 0,97       | (0,80) | 0,80           | 0,17 | (0,00)                        |
|                        | 2017 bis 2021    | 0,90          | 1,32       | (1,15) | 1,15           | 0,17 | (0,00)                        |
|                        | ab 2022          | 0,25          | 1,97       | (1,80) | 1,80           | 0,17 | (0,00)                        |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.
- 2) Der zusätzliche Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

### Pflegeoption-Zusatzversicherung (POZ) zur GarantieRente in der leistungsfreien Zeit

| in %           |                                        |               |              |        |                         |        |  |
|----------------|----------------------------------------|---------------|--------------|--------|-------------------------|--------|--|
| Tarife         | Rentenbeginnjahr der Hauptversicherung | Rechnungszins | Schlussbonus |        | Verzinsung Schlussbonus |        |  |
| POZ zu CR16-13 | 2017 bis 2021                          | 0,90          | 1,32         | (1,15) | 1,80                    | (1,60) |  |
|                | ab 2022                                | 0,25          | 1,97         | (1,80) | 1,80                    | (1,60) |  |
| POZ zu CR17-13 | 2017 bis 2021                          | 0,90          | 1,32         | (1,15) | 1,80                    | (1,60) |  |
|                | ab 2022                                | 0,25          | 1,97         | (1,80) | 1,80                    | (1,60) |  |
| POZ zu CR22    | ab 2022                                | 0,25          | 1,97         | (1,80) | 1,80                    | (1,60) |  |

### Pflegeoption-Zusatzversicherung (POZ) zur GarantieRente in der leistungspflichtigen Zeit

| in %           |                                        |               |            |        |  |
|----------------|----------------------------------------|---------------|------------|--------|--|
| Tarife         | Rentenbeginnjahr der Hauptversicherung | Rechnungszins | Bonusrente |        |  |
| POZ zu CR16-13 | 2017 bis 2021                          | 0,90          | 1,22       | (1,15) |  |
|                | ab 2022                                | 0,25          | 1,87       | (1,80) |  |
| POZ zu CR17-13 | 2017 bis 2021                          | 0,90          | 1,22       | (1,15) |  |
|                | ab 2022                                | 0,25          | 1,87       | (1,80) |  |
| POZ zu CR22    | ab 2022                                | 0,25          | 1,87       | (1,80) |  |

### 3. Risikoversicherungen

#### Tarife C8n, C8nE, C9

- Todesfallbonus in Höhe von 125 % der Versicherungssumme.

Alternativ für den Tarif C9 (Verträge mit Versicherungsbeginn ab 01.07.1991).

- Beitragsreduktion in Höhe von 55 % des Tarifjahresbeitrages.

#### Tarife D8, D8n, D9, E8, E8n, E9, F8, F8n, F9, H8U, H8nU, H9U, L8U, L8nU, L9U

- Todesfallbonus in Höhe von 100 % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife D8, D9, E8, E9, F8, F9, H8U, H9U, L8U, L9U

- Beitragsreduktion in Höhe von 50 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

#### Tarife M8, M8n

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife M8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

#### Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus)

|                              | in %                     |                          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Tarife                       | Todesfallbonus           |                          |
|                              | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| M8, M8t, M8G, M8K, M8tK, M8n | 100                      | 82                       |
| M8Q, M8R                     | 163                      | 163                      |

#### Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

|                              | in %                     |                          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Tarife                       | Beitragsreduktion        |                          |
|                              | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| M8, M8t, M8G, M8K, M8tK, M8n | 50                       | 45                       |
| M8Q, M8R                     | 62                       | 62                       |

#### Tarife M9

- Todesfallbonus in Höhe von 100 % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife M9

- Beitragsreduktion in Höhe von 50 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.



**Tarife MM8, MM8n**

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife MM8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| Tarife                                | in %                     |                          |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                       | Todesfallbonus           |                          |
|                                       | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| MM8, MM8t, MM8G, MM8K,<br>MM8tK, MM8n | 28                       | 28                       |
| MM8Q, MM8R                            | 56                       | 56                       |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

| Tarife                                | in %                     |                          |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                       | Beitragsreduktion        |                          |
|                                       | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| MM8, MM8t, MM8G, MM8K,<br>MM8tK, MM8n | 22                       | 22                       |
| MM8Q, MM8R                            | 36                       | 36                       |

**Tarife MM9**

- Todesfallbonus in Höhe von 28 % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife M9

- Beitragsreduktion in Höhe von 22 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Tarife P8, P8n**

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife P8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| Tarife                       | in %                     |                          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                              | Todesfallbonus           |                          |
|                              | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| P8, P8t, P8G, P8K, P8tK, P8n | 32                       | 32                       |
| P8Q, P8R                     | 61                       | 61                       |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

| in %                         |                          |                          |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Tarife                       | Beitragsreduktion        |                          |
|                              | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| P8, P8t, P8G, P8K, P8tK, P8n | 24                       | 24                       |
| P8Q, P8R                     | 38                       | 38                       |

**Tarife P9**

- Todesfallbonus in Höhe von 32 % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife P9

- Beitragsreduktion in Höhe von 24 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Tarife Q8, Q8n**

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für den Tarif Q8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus/  
Beitragsreduktion)**

| in %                    |                |                   |
|-------------------------|----------------|-------------------|
| Tarife                  | Todesfallbonus | Beitragsreduktion |
| Q8, Q8t, Q8G, Q8K, Q8tK | 32             | 24                |
| Q8Q, Q8R                | 61             | 38                |
| Q8n                     | 32             | –                 |

**Tarife Q9 und Tarif Q9K**

- Todesfallbonus in Höhe von 32 % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für den Tarif Q9

- Beitragsreduktion in Höhe von 24 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Tarife QK8PA und QS8PA**

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus/  
Beitragsreduktion)**

| in %         |                            |                           |                            |                           |
|--------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Tarife       | Todesfallbonus             |                           | Beitragsreduktion          |                           |
|              | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus |
| QK8PA, QS8PA | 69                         | 89                        | 41                         | 47                        |

## Tarife QK8PZ, QS8PZ, QK8PK, QS8PK und QK9PZ

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus/  
Beitragsreduktion)**

| Tarife                               | in %                       |                           |                            |                           |
|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
|                                      | Todesfallbonus             |                           | Beitragsreduktion          |                           |
|                                      | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus |
| QK8PZ, QS8PZ, QK8PK, QS8PK,<br>QK9PZ | 56                         | 72                        | 36                         | 42                        |

Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

## Tarife R8, R8n

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für den Tarif R8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus/  
Beitragsreduktion)**

| Tarife                  | Todesfallbonus |  | Beitragsreduktion |  |
|-------------------------|----------------|--|-------------------|--|
|                         | in %           |  |                   |  |
| R8, R8t, R8G, R8K, R8tK | 33             |  | 25                |  |
| R8Q, R8R                | 64             |  | 39                |  |
| R8n                     | 33             |  | –                 |  |

## Tarif R9 und Tarif R9K

- Todesfallbonus in Höhe von 33 % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann für die Tarife R9 und R9K

- Beitragsreduktion in Höhe von 25 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

## Tarife RK8PA und RS8PA

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus/  
Beitragsreduktion)**

| Tarife       | in %                       |                           |                            |                           |
|--------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
|              | Todesfallbonus             |                           | Beitragsreduktion          |                           |
|              | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus |
| RK8PA, RS8PA | 72                         | 92                        | 42                         | 48                        |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus/  
Beitragsreduktion)**

**Tarife RK8PZ, RS8PZ, RK8PK, RS8PK und RK9PZ**

| in %                                 |                            |                           |                            |                           |
|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Tarife                               | Todesfallbonus             |                           | Beitragsreduktion          |                           |
|                                      | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus | ohne<br>Familienbo-<br>nus | mit<br>Familienbo-<br>nus |
| RK8PZ, RS8PZ, RK8PK, RS8PK,<br>RK9PZ | 59                         | 75                        | 37                         | 43                        |

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

**Tarife RKB8, RKB8T, RSB8, RKN8, RKN8T, RNS8, RKN8N, RKN9, RKP8, RKP8T und RSP8**

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| in %                                                                                          |                      |                       |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Tarife                                                                                        | Todesfallbonus       |                       |                         |
|                                                                                               | mit<br>Familienbonus | ohne<br>Familienbonus | ohne<br>Differenzierung |
| RKB8, RKB8K, RKB8G,<br>RKB8T, RKB8TK, RSB8,<br>RSB8K, RSB8G                                   | 100                  | 79                    | 92                      |
| RKN8, RKN8K, RKN8G,<br>RKN8T, RKN8TK,<br>RKN8FU, RSN8, RSN8K,<br>RSN8G, RKN8N, RKN9,<br>RKN9K | 69                   | 52                    | 64                      |
| RKP8, RKP8K, RKP8G,<br>RKP8T, RKP8TK, RSP8,<br>RSP8K, RSP8G                                   | 49                   | 32                    | 43                      |
| RKB8Q, RKB8R, RSB8Q,<br>RSB8R                                                                 | 113                  | 89                    | 104                     |
| RKN8Q, RKN8R, RSN8Q,<br>RSN8R                                                                 | 79                   | 59                    | 72                      |
| RKP8Q, RKP8R, RSP8Q,<br>RSP8R                                                                 | 56                   | 37                    | 49                      |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

| Tarife                                                                                         | in %                 |                       |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                                                | Beitragsreduktion    |                       |                         |
|                                                                                                | mit<br>Familienbonus | ohne<br>Familienbonus | ohne<br>Differenzierung |
| RKB8, RKB8K, RKB8G,<br>RKB8T, RKB8TK, RSB8,<br>RSB8K, RSB8G                                    | 48                   | 42                    | 46                      |
| RKN8, RKN8K, RKN8G,<br>RKN8T,<br>RKN8TK, RKN8FU, RSN8, R<br>SN8K, RSN8G, RKN8N,<br>RKN9, RKN9K | 39                   | 32                    | 37                      |
| RKP8, RKP8K, RKP8G,<br>RKP8T, RKP8TK, RSP8,<br>RSP8K, RSP8G                                    | 31                   | 22                    | 28                      |
| RKB8Q, RKB8R, RSB8Q,<br>RSB8R                                                                  | 51                   | 45                    | 49                      |
| RKN8Q, RKN8R, RSN8Q,<br>RSN8R                                                                  | 42                   | 35                    | 40                      |
| RKP8Q, RKP8R, RSP8Q,<br>RSP8R                                                                  | 34                   | 25                    | 31                      |

Tarife TKB8, TKB8T, TSB8, TKN8, TKN8T, TNS8, TKN8N, TKN9, TKP8, TKP8T TSP8 und TKN8uDV

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| Tarife                                                                                                                        | in %                 |                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                                                                               | Todesfallbonus       |                       |                         |
|                                                                                                                               | mit<br>Familienbonus | ohne<br>Familienbonus | ohne<br>Differenzierung |
| TKB8, TKB8K, TKB8G,<br>TKB8T, TKB8TK, TSB8,<br>TSB8K, TSB8G                                                                   | 104                  | 82                    | 96                      |
| TKN8, TKN8K, TKN8G,<br>TKN8T, TKN8TK, TKN8FU,<br>TKN8uDV, TKN8uDVK,<br>TKN8uDVG, TSN8,<br>TSN8K, TSN8G, TKN8N,<br>TKN9, TKN9K | 72                   | 54                    | 67                      |
| TKP8, TKP8K, TKP8G,<br>TKP8T, TKP8TK, TSP8,<br>TSP8K, TSP8G                                                                   | 49                   | 33                    | 45                      |
| TKB8Q, TKB8R, TSB8Q,<br>TSB8R                                                                                                 | 117                  | 92                    | 108                     |
| TKN8Q, TKN8R,<br>TKN8uDVQ, TKN8uDVR,<br>TSN8Q, TSN8R                                                                          | 82                   | 61                    | 75                      |
| TKP8Q, TKP8R, TSP8Q,<br>TSP8R                                                                                                 | 56                   | 39                    | 52                      |
| TKN8DV                                                                                                                        | –                    | –                     | 67                      |

**Laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

| Tarife                                                                                                                        | in %                 |                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                                                                               | Beitragsreduktion    |                       |                         |
|                                                                                                                               | mit<br>Familienbonus | ohne<br>Familienbonus | ohne<br>Differenzierung |
| TKB8, TKB8K, TKB8G,<br>TKB8T, TKB8TK, TSB8,<br>TSB8K, TSB8G                                                                   | 49                   | 43                    | 47                      |
| TKN8, TKN8K, TKN8G,<br>TKN8T, TKN8TK, TKN8FU,<br>TKN8uDV, TKN8uDVK,<br>TKN8uDVG, TSN8,<br>TSN8K, TSN8G, TKN8N,<br>TKN9, TKN9K | 40                   | 33                    | 38                      |
| TKP8, TKP8K, TKP8G,<br>TKP8T, TKP8TK, TSP8,<br>TSP8K, TSP8G                                                                   | 31                   | 23                    | 29                      |
| TKB8Q, TKB8R, TSB8Q,<br>TSB8R                                                                                                 | 52                   | 46                    | 50                      |
| TKN8Q, TKN8R,<br>TKN8uDVQ, TKN8uDVR,<br>TSN8Q, TSN8R                                                                          | 43                   | 36                    | 41                      |
| TKP8Q, TKP8R, TSP8Q,<br>TSP8R                                                                                                 | 34                   | 26                    | 32                      |
| TKN8DV                                                                                                                        | –                    | –                     | –                       |

## Tarife der W-Generation (verkaufsoffen ab dem 01.01.2022)

WKB8, WKB8T, WSB8, WKN8, WKN8T, WKN9, WKP8, WSP8, WKN8uDV, WSN8, WKN8DV

Überschussystem: Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

**Laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| Tarife                                                                                                                          | in %                 |                       |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                 | Todesfallbonus       |                       |                         |
|                                                                                                                                 | mit<br>Familienbonus | ohne<br>Familienbonus | ohne<br>Differenzierung |
| WKB8, WKB8K, WKB8G,<br>WKB8T, WKB8TK, WSB8,<br>WSB8K, WSB8G                                                                     | 104                  | 82                    | 96                      |
| WKN8, WKN8K, WKN8G,<br>WKN8T, WKN8TK,<br>WKN8uDV, WKN8uDVK,<br>WKN8uDVG, WSN8,<br>WSN8K, WSN8G,<br>WKN8N, WKN8M, WKN9,<br>WKN9K | 72                   | 54                    | 67                      |
| WKP8, WKP8K, WKP8G,<br>WKP8T, WKP8TK, WSP8,<br>WSP8K, WSP8G                                                                     | 49                   | 33                    | 45                      |
| WKB8Q, WKB8R,<br>WSB8Q, WSB8R                                                                                                   | 117                  | 92                    | 108                     |
| WKN8Q, WKN8R,<br>WKN8uDQ,<br>WKN8uDVR, WSN8Q,<br>WSN8R                                                                          | 82                   | 61                    | 75                      |
| WKP8Q, WKP8R,<br>WSP8Q, WSP8R                                                                                                   | 56                   | 39                    | 52                      |
| WKN8DV                                                                                                                          | –                    | –                     | 67                      |

Überschussystem: Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages

**Laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

| Tarife                                                                                                                          | in %                 |                       |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                 | Beitragsreduktion    |                       |                         |
|                                                                                                                                 | mit<br>Familienbonus | ohne<br>Familienbonus | ohne<br>Differenzierung |
| WKB8, WKB8K, WKB8G,<br>WKB8T, WKB8TK, WSB8,<br>WSB8K, WSB8G                                                                     | 49                   | 43                    | 47                      |
| WKN8, WKN8K, WKN8G,<br>WKN8T, WKN8TK,<br>WKN8uDV, WKN8uDVK,<br>WKN8uDVG, WSN8,<br>WSN8K, WSN8G,<br>WKN8N, WKN8M, WKN9,<br>WKN9K | 40                   | 33                    | 38                      |
| WKP8, WKP8K, WKP8G,<br>WKP8T, WKP8TK, WSP8,<br>WSP8K, WSP8G                                                                     | 31                   | 23                    | 29                      |
| WKB8Q, WKB8R,<br>WSB8Q, WSB8R                                                                                                   | 52                   | 46                    | 50                      |
| WKN8Q, WKN8R,<br>WKN8uDQ, WKN8uDV,<br>WKN8uDVR, WSN8Q,<br>WSN8R                                                                 | 43                   | 36                    | 41                      |
| WKP8Q, WKP8R,<br>WSP8Q, WSP8R                                                                                                   | 34                   | 26                    | 32                      |
| WKN8DV                                                                                                                          | –                    | –                     | –                       |



#### 4. Restkreditversicherungen

- Beitragsreduktion in % des Bruttoeinmalbeitrags
- Todesfallbonus in % der versicherten Leistung

Die Höhe der Überschussanteilsätze werden im Rahmen der vereinbarten Leistungspakete mit den verschiedenen Vertragspartnern (Versicherungsnehmer) und den Entwicklungen der Gewinnquellen festgelegt. Die Mitteilung erfolgt direkt an die entsprechenden Vertragspartner.

## 5. Pflegerentenversicherungen und Pflegerenten-Zusatzversicherungen

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Ertragsanteil in % des maßgeblichen Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen und des davor beendeten Versicherungsjahres).

Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Gewinnrente in % der fälligen Vorjahresrenten (der versicherten Pflegerente und der Bonusrente, die aus den Ertragsanteilen aus der Aufschubzeit finanziert wird, sowie der laufenden Gewinnrente).
- Die gebildeten Boni sind selbst wieder überschussberechtig und erhalten Überschussanteile analog zur Grundversicherung. Die Bezugsgrößen berechnen sich in gleicher Weise.

Schlussanteile (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der versicherten Pflegerente.

Überschussverwendungssystem:

- Bonusrente, Gewinnrente.

### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife                         | in %                        |              |                                       |        |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------------------------|--------|
|                                | In der leistungsfreien Zeit |              | Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit |        |
|                                | beitragspflichtig           | beitragsfrei | Gewinnrente                           |        |
| PR, PRE                        | 0,00                        | 0,00         | 0,17                                  | (0,14) |
| EPR, EPRE                      | 0,00                        | 0,00         | 0,17                                  | (0,14) |
| Bonus zu den Tarifen PR, PRE   | 0,00                        | 0,00         | 0,17                                  | (0,14) |
| Bonus zu den Tarifen EPR, EPRE | 0,00                        | 0,00         | 0,17                                  | (0,14) |

In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### Schlussanteile

Einmaliger Schlussanteil bei Eintritt des Versicherungsfalls, spätestens bei Tod in Höhe von 0% der versicherten Pflegerente.

## 6. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen, Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen, Fluguntauglichkeits-Zusatzversicherungen

### 6.1. Tarife vor dem 01.07.2000

In der leistungsfreien Zeit

- Bonus in % der versicherten Leistung (Beitragsbefreiungsrente und bare Rente).
- Schlussanteile (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der gewinnberechtigten Zusatzbeitragssumme.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit

- Gewinnrente (Bonusrente) in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

#### Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

| in %                        |                             |                       |                       |                       |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                      | In der leistungsfreien Zeit |                       |                       |                       |
|                             | Bonus                       |                       | Schlussanteil         |                       |
|                             | männliche Versicherte       | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| BJ, BJr, BJL, BJLr, EJ, Ejr | 35                          | 35                    | 30                    | 30                    |

#### Laufende Überschussanteile in der leistungspflichtigen Zeit

| in %                        |                                                          |        |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------|--------|
| Tarife                      | Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit |        |
|                             | Gewinnrente                                              |        |
| BJ, BJr, BJL, BJLr, EJ, Ejr | 0,17                                                     | (0,14) |

In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

#### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungs-zins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 6.2. Tarife ab 01.07.2000

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente, Eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus plus Beitragsreduktion in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente, Eintrittsalterabhängig und in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

### In der leistungsfreien Zeit

| in %                |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| BU 2000,<br>EU 2000 | unter 31       | 48                    | 45                    | 92                    | 82                    |
|                     | von 31 bis 40  | 44                    | 40                    | 79                    | 67                    |
|                     | von 41 bis 50  | 35                    | 30                    | 54                    | 43                    |
|                     | über 50        | 25                    | 20                    | 33                    | 25                    |

### Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

| in %                |                |                       |                       |
|---------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife              | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| BU 2000,<br>EU 2000 | unter 31       | 50                    | 47                    |
|                     | von 31 bis 40  | 46                    | 41                    |
|                     | von 41 bis 50  | 36                    | 31                    |
|                     | über 50        | 26                    | 21                    |

### Sofortbonus Plus Beitragsreduktion

| in %    |                |                       |                       |                       |                       |
|---------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife  | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|         |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| BU 2000 | unter 31       | 30                    | 26                    | 35                    | 35                    |
|         | von 31 bis 40  | 25                    | 19                    | 35                    | 35                    |
|         | von 41 bis 50  | 12                    | 6                     | 35                    | 35                    |
|         | über 50        | 0                     | 0                     | 33                    | 25                    |

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit /  
Erwerbsunfähigkeit**

|                  |             | in %   |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2000, EU 2000 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.3. Tarife ab  
01.01.2004**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente, Eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       |                       | Sofortbonus           |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2004, EU 2004                                                    | bis 45         | 49                    | 46                    | 96                    | 85                    |
|                                                                     | ab 46          | 36                    | 33                    | 56                    | 49                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2004, EU 2004                                                    | bis 45         | 55                    | 50                    | 122                   | 100                   |
|                                                                     | ab 46          | 40                    | 37                    | 67                    | 59                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2004                                                             | bis 45         | 35                    | 42                    | 54                    | 72                    |
|                                                                     | ab 46          | 27                    | 36                    | 37                    | 56                    |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2004                                                             | bis 45         | 36                    | 27                    | 56                    | 37                    |
|                                                                     | ab 46          | 33                    | 23                    | 49                    | 30                    |

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien Zeit**

|                                                                     |                | in %                  |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |
| BU 2004, EU 2004                                                    | bis 45         | 50                    | 47                    |
|                                                                     | ab 46          | 37                    | 34                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |
| BU 2004, EU 2004                                                    | bis 45         | 56                    | 51                    |
|                                                                     | ab 46          | 41                    | 38                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |
| FU 2004                                                             | bis 45         | 36                    | 43                    |
|                                                                     | ab 46          | 28                    | 37                    |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |
| FU 2004                                                             | bis 45         | 37                    | 28                    |
|                                                                     | ab 46          | 34                    | 23                    |

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit /  
Erwerbsunfähigkeit /  
Fluguntauglichkeit**

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2004, EU 2004 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben

#### 6.4. Tarife ab 01.01.2005

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente, Eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

#### In der leistungsfreien Zeit

| in %                                                                |                |                       |                       |                       |                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                      |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weiblich Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |                       |                      |
| BU 2005, EU 2005                                                    | bis 45         | 49                    | 46                    | 96                    | 85                   |
|                                                                     | ab 46          | 36                    | 33                    | 56                    | 49                   |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |                       |                      |
| BU 2005, EU 2005                                                    | bis 45         | 55                    | 50                    | 122                   | 100                  |
|                                                                     | ab 46          | 40                    | 37                    | 67                    | 59                   |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |                       |                      |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |                       |                      |
| FU 2005                                                             | bis 45         | 51                    | 59                    | 104                   | 144                  |
|                                                                     | ab 46          | 27                    | 36                    | 37                    | 56                   |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |                       |                      |
| FU 2005                                                             | bis 45         | 28                    | 20                    | 39                    | 25                   |
|                                                                     | ab 46          | 33                    | 23                    | 49                    | 30                   |

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

|                                                                     |                | in %                  |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |
| BU 2005, EU 2005                                                    | bis 45         | 50                    | 47                    |
|                                                                     | ab 46          | 37                    | 34                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |
| BU 2005, EU 2005                                                    | bis 45         | 56                    | 51                    |
|                                                                     | ab 46          | 41                    | 38                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |
| FU 2005                                                             | bis 45         | –                     | –                     |
|                                                                     | ab 46          | –                     | –                     |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |
| FU 2005                                                             | bis 45         | –                     | –                     |
|                                                                     | ab 46          | –                     | –                     |

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit /  
Erwerbsunfähigkeit /  
Fluguntauglichkeit**

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2005, EU 2005 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.



## 6.5. Tarife ab 01.01.2007

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente, Eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

### In der leistungsfreien Zeit

| in %                                                                |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2007, EU 2007                                                    | bis 45         | 51                    | 48                    | 104                   | 92                    |
|                                                                     | ab 46          | 37                    | 34                    | 59                    | 52                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2007, EU 2007                                                    | bis 45         | 56                    | 52                    | 107                   | 108                   |
|                                                                     | ab 46          | 41                    | 38                    | 69                    | 61                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2007                                                             | bis 45         | 53                    | 61                    | 113                   | 156                   |
|                                                                     | ab 46          | 28                    | 37                    | 39                    | 59                    |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2007                                                             | bis 45         | 31                    | 23                    | 45                    | 30                    |
|                                                                     | ab 46          | 34                    | 24                    | 52                    | 32                    |

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

|                                                                     |                | in %                     |                          |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Gewinnanteil             |                          |
|                                                                     |                | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                          |                          |
| BU 2007,<br>EU 2007                                                 | bis 45         | 52                       | 49                       |
|                                                                     | ab 46          | 38                       | 35                       |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                          |                          |
| BU 2007,<br>EU 2007                                                 | bis 45         | 57                       | 53                       |
|                                                                     | ab 46          | 42                       | 39                       |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                          |                          |
| Piloten                                                             |                |                          |                          |
| FU 2007                                                             | bis 45         | 54                       | 62                       |
|                                                                     | ab 46          | 29                       | 38                       |
| Kabine                                                              |                |                          |                          |
| FU 2007                                                             | bis 45         | 32                       | 24                       |
|                                                                     | ab 46          | 35                       | 25                       |

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit /  
Erwerbsunfähigkeit /  
Fluguntauglichkeit**

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2007, EU 2007 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.6. Tarife ab  
01.01.2008**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente, eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente / Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                |                |                       |                       |                       |                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                      |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weiblich Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |                       |                      |
| BU 2008, EU 2008                                                    | bis 45         | 51                    | 48                    | 104                   | 92                   |
|                                                                     | ab 46          | 37                    | 34                    | 59                    | 52                   |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |                       |                      |
| BU 2008, EU 2008                                                    | bis 45         | 56                    | 52                    | 127                   | 108                  |
|                                                                     | ab 46          | 41                    | 38                    | 69                    | 61                   |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |                       |                      |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |                       |                      |
| FU 2008                                                             | bis 45         | 53                    | 61                    | 113                   | 156                  |
|                                                                     | ab 46          | 28                    | 37                    | 39                    | 59                   |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |                       |                      |
| FU 2008                                                             | bis 45         | 31                    | 23                    | 45                    | 30                   |
|                                                                     | ab 46          | 34                    | 24                    | 52                    | 32                   |

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                |                |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |
| BU 2008, EU 2008                                                    | bis 45         | 52                    | 49                    |
|                                                                     | ab 46          | 38                    | 35                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |
| BU 2008, EU 2008                                                    | bis 45         | 57                    | 53                    |
|                                                                     | ab 46          | 42                    | 39                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |
| FU 2008                                                             | bis 45         | 54                    | 62                    |
|                                                                     | ab 46          | 29                    | 38                    |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |
| FU 2008                                                             | bis 45         | 32                    | 24                    |
|                                                                     | ab 46          | 35                    | 25                    |

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit /  
Erwerbsunfähigkeit /  
Fluguntauglichkeit**

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2008, EU 2008 | 0,17        | (0,14) |
| FU 2008          | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.7. Tarife ab  
01.01.2009**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Fluguntauglichkeitsrente, eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                      |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                    | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|                           |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Fluguntauglichkeitstarife |                |                       |                       |                       |                       |
| Piloten                   |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2009                   | bis 45         | 37                    | 40                    | 59                    | 67                    |
|                           | ab 46          | 4                     | 2                     | 4                     | 2                     |
| Kabine                    |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2009                   | bis 45         | 31                    | 23                    | 45                    | 30                    |
|                           | ab 46          | 34                    | 24                    | 52                    | 32                    |

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

|                           |                | in %                     |                          |
|---------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|
| Tarife                    | Eintrittsalter | Gewinnanteil             |                          |
|                           |                | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |
| Fluguntauglichkeitstarife |                |                          |                          |
| Piloten                   |                |                          |                          |
| FU 2009                   | bis 45         | 38                       | 41                       |
|                           | ab 46          | 4                        | 2                        |
| Kabine                    |                |                          |                          |
| FU 2009                   | bis 45         | 32                       | 24                       |
|                           | ab 46          | 35                       | 25                       |

**Nach Eintritt  
Fluguntauglichkeit**

| in %    |             |        |
|---------|-------------|--------|
| Tarife  | Gewinnrente |        |
| FU 2009 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.8. Tarife ab  
01.04.2009**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente eintrittsalter-abhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente / Erwerbsunfähigkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2009, EU 2009                                                    | bis 45         | 51                    | 48                    | 104                   | 92                    |
|                                                                     | ab 46          | 37                    | 34                    | 59                    | 52                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2009, EU 2009                                                    | bis 45         | 56                    | 52                    | 127                   | 108                   |
|                                                                     | ab 46          | 41                    | 38                    | 69                    | 61                    |

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                |                |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |
| BU 2009, EU 2009                                                    | bis 45         | 52                    | 49                    |
|                                                                     | ab 46          | 38                    | 35                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |
| BU 2009, EU 2009                                                    | bis 45         | 57                    | 53                    |
|                                                                     | ab 46          | 42                    | 39                    |

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit**

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2009, EU 2009 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 6.9. Tarife ab 01.01.2011

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, Eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Fluguntauglichkeitsrente, Eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

### In der leistungsfreien Zeit

| in %                      |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                    | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|                           |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Fluguntauglichkeitstarife |                |                       |                       |                       |                       |
| Piloten                   |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2011                   | bis 45         | 37                    | 40                    | 59                    | 67                    |
|                           | ab 46          | 4                     | 2                     | 4                     | 2                     |
| Kabine                    |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2011                   | bis 45         | 31                    | 23                    | 45                    | 30                    |
|                           | ab 46          | 34                    | 24                    | 52                    | 32                    |

### Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

|                           |                | in %                  |                       |
|---------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                    | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                           |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Fluguntauglichkeitstarife |                |                       |                       |
| Piloten                   |                |                       |                       |
| FU 2011                   | bis 45         | 38                    | 41                    |
|                           | ab 46          | 4                     | 2                     |
| Kabine                    |                |                       |                       |
| FU 2011                   | bis 45         | 32                    | 24                    |
|                           | ab 46          | 35                    | 25                    |

**Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit**

| in %    |             |        |
|---------|-------------|--------|
| Tarife  | Gewinnrente |        |
| FU 2011 | 0,17        | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.10. Tarife ab 01.01.2012**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Fluguntauglichkeitsrente, eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                |                |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Beitragsreduktion     |                       | Sofortbonus           |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2012, EU 2012                                                    | bis 45         | 54                    | 51                    | 117                   | 104                   |
|                                                                     | ab 46          | 39                    | 36                    | 64                    | 56                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |                       |                       |
| BU 2012, EU 2012                                                    | bis 45         | 58                    | 54                    | 138                   | 117                   |
|                                                                     | ab 46          | 43                    | 40                    | 75                    | 67                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2012                                                             | bis 45         | 39                    | 42                    | 64                    | 72                    |
|                                                                     | ab 46          | 5                     | 3                     | 5                     | 3                     |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |                       |                       |
| FU 2012                                                             | bis 45         | 33                    | 25                    | 49                    | 33                    |
|                                                                     | ab 46          | 35                    | 25                    | 54                    | 33                    |



**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

|                                                                     |                | in %                  |                       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarife                                                              | Eintrittsalter | Gewinnanteil          |                       |
|                                                                     |                | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |
| Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen |                |                       |                       |
| BU 2012, EU 2012                                                    | bis 45         | 55                    | 52                    |
|                                                                     | ab 46          | 40                    | 37                    |
| zu Risikotarifen                                                    |                |                       |                       |
| BU 2012, EU 2012                                                    | bis 45         | 59                    | 55                    |
|                                                                     | ab 46          | 44                    | 41                    |
| Fluguntauglichkeitstarife                                           |                |                       |                       |
| Piloten                                                             |                |                       |                       |
| FU 2012                                                             | bis 45         | 40                    | 43                    |
|                                                                     | ab 46          | 5                     | 3                     |
| Kabine                                                              |                |                       |                       |
| FU 2012                                                             | bis 45         | 34                    | 25                    |
|                                                                     | ab 46          | 36                    | 25                    |

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit /  
Erwerbsunfähigkeit /  
Fluguntauglichkeit**

| in %                      |             |        |
|---------------------------|-------------|--------|
| Tarife                    | Gewinnrente |        |
| BU 2012, EU 2012, FU 2012 | 0,37        | (0,35) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80% (1,60%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.11. Tarife ab  
01.01.2013**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Fluguntauglichkeitsrente, eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                       |                        |             |              |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                                                                     | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen</b> |                        |             |              |
| BU 2013, EU 2013                                                           | 31                     | 45          | 32           |
| <b>zu Risikotarifen</b>                                                    |                        |             |              |
| BU 2013, EU 2013                                                           | 31                     | 45          | 32           |

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

| in %                             |                     |                        |             |              |
|----------------------------------|---------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                           | Eintrittsal-<br>ter | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Fluguntauglichkeitstarife</b> |                     |                        |             |              |
| <b>Piloten</b>                   |                     |                        |             |              |
| FU 2013                          | bis 45              | 39                     | 64          | 40           |
|                                  | ab 46               | 5                      | 5           | 5            |
| <b>Kabine</b>                    |                     |                        |             |              |
| FU 2013                          | bis 45              | 27                     | 37          | 27           |
|                                  | ab 46               | 27                     | 37          | 27           |

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit**

| in %                      |             |        |
|---------------------------|-------------|--------|
| Tarife                    | Gewinnrente |        |
| BU 2013, EU 2013, FU 2013 | 0,37        | (0,35) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80% (1,60%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.12. Tarife ab 01.01.2015**

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Fluguntauglichkeitsrente, eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente /Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente /Erwerbsunfähigkeitsrente/Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

**In der leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                                                |                        |             |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                                                                                              | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen<br/>(ohne Garantierente)</b> |                        |             |              |
| BU 2015, EU 2015                                                                                    | 33                     | 49          | 33           |
| <b>zu Risikotarifen</b>                                                                             |                        |             |              |
| BU 2015, EU 2015                                                                                    | 33                     | 49          | 33           |

Die Überschussdeklaration der R-Generation erfolgt zunächst unabhängig von der Berufsgruppe. Die Überschussdeklaration zu BU- und EU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

**In der leistungsfreien Zeit**

| in %                             |                     |                        |             |              |
|----------------------------------|---------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                           | Eintrittsal-<br>ter | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Fluguntauglichkeitstarife</b> |                     |                        |             |              |
| <b>Piloten</b>                   |                     |                        |             |              |
| FU 2015                          | bis 45              | 41                     | 69          | 42           |
|                                  | ab 46               | 6                      | 6           | 6            |
| <b>Kabine</b>                    |                     |                        |             |              |
| FU 2015                          | bis 45              | 29                     | 41          | 29           |
|                                  | ab 46               | 29                     | 41          | 29           |

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit**

| in %                      |             |        |
|---------------------------|-------------|--------|
| Tarife                    | Gewinnrente |        |
| BU 2015, EU 2015, FU 2015 | 0,87        | (0,85) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80% (1,60%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**Risikoanteile in der  
leistungsfreien Zeit  
zur BUBF**

| in %                           |                                                                 |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponente  | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)<br>Risikoanteile 1) |
| BUBF                           |                                                                 |
| <b>Tarife der R-Generation</b> |                                                                 |
| BUBF zur GarantieRente         | 33                                                              |

- 1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

Die Überschussdeklaration der R-Generation erfolgt zunächst unabhängig von der Berufsgruppe.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Monatsanteile) zur  
BUBR**

| in %                           |                                                                 |                                  |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponente  | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)<br>Risikoanteile 1) |                                  |
| Berufsunfähig-<br>keitsschutz  | Risikoanteile<br>auf Risikobeitrag                              | Risikoanteile<br>auf Jahresrente |
| BUBR                           |                                                                 |                                  |
| <b>Tarife der R-Generation</b> |                                                                 |                                  |
| BUBR zur GarantieRente         | 33                                                              | 50                               |

- 1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

Die Überschussdeklaration der R-Generation erfolgt zunächst unabhängig von der Berufsgruppe.

**Gewinnanteile nach  
Rentenbeginn zur  
BUBF und BUBR**

| in %                          |                                                             |        |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente | Nach Eintritt der Berufsunfähig-<br>keit<br>(Jahresanteile) |        |
|                               | Gewinnanteile                                               |        |
| BUBF/BUBR                     |                                                             |        |
| Tarife der R-Generation       | 0,87                                                        | (0,85) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### 6.13. Tarife ab 01.01.2017 bis zum 31.12.2021

In der leistungsfreien Zeit

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge, eintrittsalterabhängig.
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Fluguntauglichkeitsrente, eintrittsalterabhängig.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

- Gewinnrente in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente /Fluguntauglichkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente /Fluguntauglichkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten).

#### Berufsunfähigkeits- rente/Erwerbsun- fähigkeitsrente

In der leistungsfreien  
Zeit

| in %                                                                                   |                        |             |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                                                                                 | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Berufsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen<br/>(ohne Garantierente)</b> |                        |             |              |
| BU 2017, EU 2017                                                                       | 34                     | 52          | 34           |
| <b>zu Risikotarifen</b>                                                                |                        |             |              |
| BU 2017, EU 2017                                                                       | 34                     | 52          | 34           |

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

#### Fluguntauglichkeits- rente

In der leistungsfreien  
Zeit

| in %                             |                     |                        |             |              |
|----------------------------------|---------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                           | Eintritts-<br>alter | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Fluguntauglichkeitstarife</b> |                     |                        |             |              |
| <b>Piloten</b>                   |                     |                        |             |              |
| FU 2017                          | bis 45              | 41                     | 69          | 42           |
|                                  | ab 46               | 6                      | 6           | 6            |
| <b>Kabine</b>                    |                     |                        |             |              |
| FU 2017                          | bis 45              | 29                     | 41          | 29           |
|                                  | ab 46               | 29                     | 41          | 29           |

#### Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2017, EU 2017 | 1,22        | (1,20) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungs-zins beträgt 1,80% (1,60%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit zur BUBF zur GarantieRente

| in %                       |                                                                         |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Tarife Leistungskomponente | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile <sup>1)</sup> |
| BUBF                       |                                                                         |
| Tarife der T-Generation    |                                                                         |
| BUBF zur GarantieRente     | 34                                                                      |

<sup>1)</sup> Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

Die Überschussdeklaration der T-Generation erfolgt zunächst unabhängig von der Berufsgruppe.

## Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) zur BUBR zur GarantieRente

| in %                        |                                                                         |                               |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Tarife Leistungskomponenten | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile <sup>1)</sup> |                               |
| Berufsunfähigkeitsschutz    | Risikoanteile auf Risikobeitrag                                         | Risikoanteile auf Jahresrente |
| BUBR                        |                                                                         |                               |
| Tarife der T-Generation     |                                                                         |                               |
| BUBR zur GarantieRente      | 34                                                                      | 50                            |

<sup>1)</sup> Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

Die Überschussdeklaration der T-Generation erfolgt zunächst unabhängig von der Berufsgruppe.

## Gewinnanteile nach Rentenbeginn zur BUBR/ BUBF zur GarantieRente

| in %                       |                                                     |        |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|--------|
| Tarife Leistungskomponente | Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile) |        |
|                            | Gewinnanteile                                       |        |
| BUBF/BUBR                  |                                                     |        |
| Tarife der T-Generation    | 1,22                                                | (1,20) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Fluguntauglichkeits-  
rente zur  
GarantieRente****In der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                  |                |                                   |                                 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Tarife                                | Eintrittsalter | Risikoanteil<br>auf Risikobeitrag | Risikoanteil<br>auf Jahresrente |
| <b>FUBF (Tarife der T-Generation)</b> |                |                                   |                                 |
| Piloten                               | bis 45         | 41                                | –                               |
|                                       | ab 46          | 6                                 | –                               |
| Kabine                                | bis 45         | 29                                | –                               |
|                                       | ab 46          | 29                                | –                               |
| <b>FUBR (Tarife der T-Generation)</b> |                |                                   |                                 |
| Piloten                               | bis 45         | 41                                | 50                              |
|                                       | ab 46          | 6                                 | 50                              |
| Kabine                                | bis 45         | 41                                | 50                              |
|                                       | ab 46          | 6                                 | 50                              |

**Nach Eintritt der  
Fluguntauglichkeit  
zur GarantieRente**

| in %                                |             |        |
|-------------------------------------|-------------|--------|
| Tarife                              | Gewinnrente |        |
| FUBF/FUBR (Tarife der T-Generation) | 1,22        | (1,20) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**6.14. Tarife ab dem  
01.01.2022****Berufsunfähigkeits-  
rente/Erwerbsun-  
fähigkeitsrente****In der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                                                    |                        |             |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Tarife                                                                                                  | Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Berufsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen<br/>(ohne GarantieRente) der W-Generation</b> |                        |             |              |
| BU 2022                                                                                                 | 32                     | 47          | 32           |
| <b>zu Risikotarifen der W-Generation</b>                                                                |                        |             |              |
| BU 2022                                                                                                 | 32                     | 47          | 32           |

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

## Fluguntauglichkeitsrente

### In der leistungsfreien Zeit

| in %                                                       |                |                   |             |              |
|------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Tarife                                                     | Eintrittsalter | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| <b>Fluguntauglichkeitstarife (Tarife der W-Generation)</b> |                |                   |             |              |
| <b>Piloten</b>                                             |                |                   |             |              |
| FU 2022                                                    | bis 45         | 41                | 69          | 42           |
|                                                            | ab 46          | 6                 | 6           | 6            |
| <b>Kabine</b>                                              |                |                   |             |              |
| FU 2022                                                    | bis 45         | 29                | 41          | 29           |
|                                                            | ab 46          | 29                | 41          | 29           |

### Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit

| in %             |             |        |
|------------------|-------------|--------|
| Tarife           | Gewinnrente |        |
| BU 2022, EU 2022 | 1,87        | (1,85) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungs-zins beträgt 1,80% (1,60%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit zur BUBF zur GarantieRente

| in %                           |                                                                 |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponente  | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile)<br>Risikoanteile |
| <b>BUBF</b>                    |                                                                 |
| <b>Tarife der W-Generation</b> |                                                                 |
| BUBF zur GarantieRente         | 32                                                              |

### Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) zur BUBR

| in %                           |                                                                            |                               |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponenten | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)<br>Risikoanteile <sup>1)</sup> |                               |
| Berufsunfähigkeitsschutz       | Risikoanteile auf Risikobeitrag                                            | Risikoanteile auf Jahresrente |
| <b>BUBR</b>                    |                                                                            |                               |
| <b>Tarife der W-Generation</b> |                                                                            |                               |
| BUBR zur GarantieRente         | 32                                                                         | 50                            |



Die Überschussdeklaration der W-Generation erfolgt zunächst unabhängig von der Berufsgruppe.

#### Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

| in %                           |                                                        |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponente  | Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit<br>(Jahresanteile) |
|                                | Gewinnanteile                                          |
| BUBF/BUBR                      |                                                        |
| <b>Tarife der W-Generation</b> |                                                        |
| BUBF / BUBR zur GarantieRente  | 1,87 (1,85)                                            |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

#### Fluguntauglichkeits- rente zur Garantie Rente

#### In der leistungsfreien Zeit

| in %                                  |                |                                   |                                 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Tarife                                | Eintrittsalter | Risikoanteil<br>auf Risikobeitrag | Risikoanteil<br>auf Jahresrente |
| <b>FUBF (Tarife der W-Generation)</b> |                |                                   |                                 |
| Piloten                               | bis 45         | 41                                | –                               |
|                                       | ab 46          | 6                                 | –                               |
| Kabine                                | bis 45         | 29                                | –                               |
|                                       | ab 46          | 29                                | –                               |
| <b>FUBR (Tarife der W-Generation)</b> |                |                                   |                                 |
| Piloten                               | bis 45         | 41                                | 50                              |
|                                       | ab 46          | 6                                 | 50                              |
| Kabine                                | bis 45         | 29                                | 50                              |
|                                       | ab 46          | 29                                | 50                              |

#### Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit zur Garantie Rente

| in %                                |             |
|-------------------------------------|-------------|
| Tarife                              | Gewinnrente |
| FUBF/FUBR (Tarife der W-Generation) | 1,87 (1,85) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## 7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen

### Beitragspflichtige Verträge

- Schlussanteil (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) in % der Zusatzbeiträge bei Beendigung der Zeitrenten-Zusatzversicherung.

### Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge

- Ertragsanteil in % des am Fälligkeitstermin vorhandenen Deckungskapitals.

| in %    |                   |                                     |        |
|---------|-------------------|-------------------------------------|--------|
| Tarife  | Schlussanteil     | Ertragsanteil                       |        |
|         | beitragspflichtig | beitragsfrei/<br>leistungspflichtig |        |
| CZ, CZS | 25,00             | 0,17                                | (0,14) |
| EZ, EZS | 25,00             | 0,17                                | (0,14) |
| FZ, FZS | 25,00             | 0,17                                | (0,14) |
| HZ, HZS | 25,00             | 0,17                                | (0,14) |

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## 8. Gothaer Zeitkonten-Lösung

Laufende Überschussanteile am Ende eines jeden Monats:

- Ertragsanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um einen Monat diskontierte Deckungskapital, das am Ende des Monats vorhanden ist)

Bei Beendigung des Vertrages vor dem vereinbarten Ablauftermin, d.h. vor der planmäßigen Beendigung, erfolgt die letzte Zuteilung einen Monat vor der Beendigung.

### Laufende Überschussanteile

| in %                                         |                                                  |        |                       |        |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------|-----------------------|--------|
| Tarife                                       | Laufende Überschussanteile Ertragsanteil p.a. 1) |        |                       |        |
|                                              | beitragspflichtig                                |        | beitragsfrei          |        |
| Garant Sofort                                |                                                  |        |                       |        |
| Tarife der H-Generation                      |                                                  |        |                       |        |
| ZKH1                                         | 0,00                                             |        | 0,00                  |        |
| Kapitalisierungsbonus                        |                                                  |        | siehe Tabelle "Bonus" |        |
| Tarife der L-Generation und der M-Generation |                                                  |        |                       |        |
| ZKL1                                         | 0,00                                             |        | 0,00                  |        |
| ZKM1                                         | 0,00                                             |        | 0,00                  |        |
| Tarife der P-Generation                      |                                                  |        |                       |        |
| ZKP1                                         | 0,20                                             | (0,00) | 0,20                  | (0,00) |
| Tarife der R-Generation                      |                                                  |        |                       |        |
| ZKR1                                         | 0,70                                             | (0,35) | 0,70                  | (0,35) |
| Kapitalisierungsbonus                        |                                                  |        | siehe Tabelle „Bonus“ |        |
| Garant 60                                    |                                                  |        |                       |        |
| Tarife der L-Generation und der M-Generation |                                                  |        |                       |        |
| ZKL2                                         | 0,00                                             |        | 0,00                  |        |
| ZKM2                                         | 0,00                                             |        | 0,00                  |        |
| Tarife der P-Generation                      |                                                  |        |                       |        |
| ZKP2                                         | 0,20                                             | (0,05) | 0,20                  | (0,05) |
| Tarife der R-Generation                      |                                                  |        |                       |        |
| ZKR2                                         | 0,70                                             | (0,55) | 0,70                  | (0,55) |
| Kapitalisierungsbonus                        |                                                  |        | siehe Tabelle "Bonus" |        |

- 1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

**Tabelle „Bonus“**

| in %                                                 |                                                     |                    |              |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------|
| Tarife                                               | Laufende Überschussanteile<br>Ertragsanteil p.a. 1) |                    |              |
|                                                      | Zuteilungsjahr                                      | Rechnungs-<br>zins | beitragsfrei |
| <b>Tarife Garant Sofort</b>                          |                                                     |                    |              |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der H-Generation | 2023                                                | 2,75               | 0,00         |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der L-Generation | 2023                                                | 2,25               | 0,00         |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der M-Generation | 2023                                                | 2,25               | 0,00         |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der P-Generation | 2023                                                | 1,75               | 0,20 (0,00)  |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der R-Generation | 2023                                                | 1,25               | 0,70 (0,35)  |
| <b>Tarife Garant 60</b>                              |                                                     |                    |              |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der L-Generation | 2023                                                | 2,25               | 0,00         |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der M-Generation | 2023                                                | 2,25               | 0,00         |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der P-Generation | 2023                                                | 1,75               | 0,20 (0,05)  |
| Kapitalisierungsbonus<br>zu Tarifen der R-Generation | 2023                                                | 1,25               | 0,70 (0,55)  |

- 1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

## 9. Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBU)

Sofortbonus, Beitragsreduktion und Gewinnanteilsatz für Rentenbonus Plus bzw. verzinsliche Ansammlung werden von Beginn der Versicherung an für ein Jahr gewährt und jährlich neu in ihrer Höhe deklariert. Die Deklaration erfolgt alters- und berufsgruppenabhängig und getrennt für Männer und Frauen. Für jede Berufsgruppe wird der Sofortbonus deklariert.

Verträge, die nach Ablauf der ursprünglichen Versicherungsdauer während der verlängerten Leistungsdauer reaktiviert wurden, erhalten keine Überschüsse.

Der Anspruch auf den Sofortbonus und die Beitragsreduktion ist im Laufe des Jahres zeitanteilig verdient.

In der leistungsfreien Zeit

- Sofortbonus in % der versicherten BU-Barrente.
- Beitragsreduktion in % des für das jeweilige Versicherungsjahr geltenden Tarifbeitrages, zuzüglich Kalkulationszuschlag.
- Rentenbonus Plus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

- Gewinnrente (Bonusrente) in % der technischen Berufsunfähigkeitsrente (als Summe von barer Berufsunfähigkeitsrente, Rente in Höhe des Tarifbeitrages der Grundversicherung, möglicher Bonusrenten)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**In der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                  |                |                        |                         |                        |                         |
|---------------------------------------|----------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Tarife                                | Eintrittsalter | Beitragsreduktion      |                         | Sofortbonus            |                         |
|                                       |                | mit Familien-<br>bonus | ohne Famili-<br>enbonus | mit Familien-<br>bonus | ohne Famili-<br>enbonus |
| BU12T,<br>BU12B,<br>BU12ST,<br>BU12SB | bis 30         | 33                     | 26                      | 49                     | 35                      |
|                                       | von 31-40      | 33                     | 26                      | 49                     | 35                      |
|                                       | ab 41          | 33                     | 26                      | 49                     | 35                      |
| BU12DV,<br>BU12SDV                    | bis 30         | –                      | –                       | 52                     | 37                      |
|                                       | von 31-40      | –                      | –                       | 52                     | 37                      |
|                                       | ab 41          | –                      | –                       | 52                     | 37                      |
| BU13T,<br>BU13B,<br>BU13ST,<br>BU13SB | bis 30         | 34                     | 27                      | 52                     | 37                      |
|                                       | von 31-40      | 34                     | 27                      | 52                     | 37                      |
|                                       | ab 41          | 34                     | 27                      | 52                     | 37                      |
| BU13DV,<br>BU13SDV                    | bis 30         | –                      | –                       | 54                     | 39                      |
|                                       | von 31-40      | –                      | –                       | 54                     | 39                      |
|                                       | ab 41          | –                      | –                       | 54                     | 39                      |
| BU15T,<br>BU15B,<br>BU15ST,<br>BU15SB | bis 30         | 39                     | 32                      | 64                     | 47                      |
|                                       | von 31-40      | 38                     | 31                      | 61                     | 45                      |
|                                       | ab 41          | 36                     | 29                      | 56                     | 41                      |
| BU15DV,<br>BU15SDV                    | bis 30         | –                      | –                       | 67                     | 49                      |
|                                       | von 31-40      | –                      | –                       | 64                     | 47                      |
|                                       | ab 41          | –                      | –                       | 59                     | 43                      |
| BU17T,<br>BU17B,<br>BU17ST,<br>BU17SB | bis 30         | 42                     | 35                      | 75                     | 56                      |
|                                       | von 31-40      | 40                     | 34                      | 69                     | 54                      |
|                                       | ab 41          | 38                     | 32                      | 64                     | 49                      |
| BU17DV,<br>BU17SDV                    | bis 30         | –                      | –                       | 75                     | 56                      |
|                                       | von 31-40      | –                      | –                       | 69                     | 54                      |
|                                       | ab 41          | –                      | –                       | 64                     | 49                      |
| BU20T,<br>BU20ST                      | bis 30         | –                      | 30                      | –                      | 44                      |
|                                       | ab 31          | –                      | 29                      | –                      | 42                      |
| BU20DV,<br>BU20SDV                    | bis 30         | –                      | –                       | –                      | 44                      |
|                                       | ab 31          | –                      | –                       | –                      | 42                      |
| BU20P,<br>BU20SP                      | bis 30         | –                      | 33                      | –                      | 51                      |
|                                       | ab 31          | –                      | 32                      | –                      | 49                      |

**In der leistungsfreien Zeit**

| in %            |                |                   |             |
|-----------------|----------------|-------------------|-------------|
| Tarife          | Eintrittsalter | Beitragsreduktion | Sofortbonus |
| BU22T, BU22ST   | bis 30         | 31                | 46          |
|                 | von 31-40      | 30                | 44          |
|                 | ab 41          | 29                | 42          |
| BU22DV, BU22SDV | bis 30         | –                 | 46          |
|                 | von 31-40      | –                 | 44          |
|                 | ab 41          | –                 | 42          |
| BU22P, BU22SP   | bis 30         | 34                | 53          |
|                 | von 31-40      | 33                | 51          |
|                 | ab 41          | 32                | 49          |

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit**

| in %                                          |             |
|-----------------------------------------------|-------------|
| Tarife                                        | Gewinnrente |
| BU12T, BU12B, BU12ST, BU12SB                  | 0,37 (0,35) |
| BU12DV, BU12SDV                               | 0,37 (0,35) |
| BU13T, BU13B, BU13ST, BU13SB                  | 0,37 (0,35) |
| BU13DV, BU13SDV                               | 0,37 (0,35) |
| BU15T, BU15B, BU15ST, BU15SB, BU15DV, BU15SDV | 0,87 (0,85) |
| BU17T, BU17B, BU17ST, BU17SB, BU17DV, BU17SDV | 1,22 (1,20) |
| BU20T, BU20ST, BU20DV, BU20SDV, BU20P, BU20SP | 1,22 (1,20) |
| BU22T, BU22ST                                 | 1,87 (1,85) |
| BU22DV, BU22SDV                               | 1,87 (1,85) |
| BU22P, BU22SP                                 | 1,87 (1,85) |

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist in der Gewinnrente die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung für selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80% (1,60%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 10. Gothaer Fähigkeitenschutz (GF)

Tarife GF18 B, GF18 BP, GF18 P, GF18 PP, GF18 T, GF18 TP,  
GF20 B, GF20 BP, GF20 P, GF21 PP, GF20 T, GF20 TP

GF18 TP BF:

Zusätzliche Absicherung der Beitragszahlung für einen eingeschlossenen Versicherungsschutz zur Absicherung gegen schwere Krankheiten (CIZ18).

CIZ18:

Zusätzliche Absicherung gegen schwere Krankheiten.

### Leistungsfreie Zeit

| Tarife                                                  | in %                   |                                                                         |             |                                                              |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                         | Beitrags-<br>reduktion | GoVital<br>Bonus zum<br>Überschuss-<br>system<br>Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | GoVital<br>Bonus zum<br>Überschuss-<br>system<br>Sofortbonus |
| GF18 B, GF18 BP,<br>GF18 P, GF18 PP, GF18 T, GF18<br>TP | 25                     | 6,3                                                                     | 36          | 8,5                                                          |
| GF18 TP BF                                              | –                      | 6,3                                                                     | –           | –                                                            |
| CIZ18                                                   | 25                     | 6,3                                                                     | 36          | 8,5                                                          |
| GF20 B, GF20 BP                                         | 25                     | 6,3                                                                     | 36          | 8,5                                                          |
| GF20 P, GF20 PP, GF20 T,<br>GF20 TP                     | 26                     | 6,3                                                                     | 37          | 8,5                                                          |
| GF20 TP BF                                              | –                      | 6,3                                                                     | –           | –                                                            |

### Leistungspflichtige Zeit

- Gewinnrente in Höhe von 1,22% (1,20%). In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.



**Tarife:** GF22 B, GF22 BP, GF22 P, GF22 PP, GF22 T, GF22 TP

**GF22 TP BF:**

Zusätzliche Absicherung der Beitragszahlung für einen eingeschlossenen Versicherungsschutz zur Absicherung gegen schwere Krankheiten (CIZ22).

**CIZ22:**

Zusätzliche Absicherung gegen schwere Krankheiten.

**KGF22 P, KGF22 T, KGF22 T BF:**

Zusätzliche Absicherung der Beitragszahlung für einen eingeschlossenen Versicherungsschutz zur Absicherung gegen schwere Krankheiten (KCIZ22).

**KCIZ22:**

Zusätzliche Absicherung gegen schwere Krankheiten.

## Leistungsfreie Zeit

| Tarife                           | in %                   |                                                                         |             |                                                              |
|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|
|                                  | Beitrags-<br>reduktion | GoVital<br>Bonus zum<br>Überschuss-<br>system<br>Beitrags-<br>reduktion | Sofortbonus | GoVital<br>Bonus zum<br>Überschuss-<br>system<br>Sofortbonus |
| GF22 B, GF22 BP                  | 27                     | 6,1                                                                     | 39          | 8,5                                                          |
| GF22 P, GF22 PP, GF22 T, GF22 TP | 28                     | 6,1                                                                     | 41          | 8,5                                                          |
| GF22 TP BF                       | –                      | 6,1                                                                     | –           | –                                                            |
| CIZ22                            | 25                     | 6,3                                                                     | 36          | 8,5                                                          |
| KGF22 P, KGF22 T                 | 28                     | –                                                                       | 41          | –                                                            |
| KGF22 T BF                       | 0                      | –                                                                       | –           | –                                                            |
| KCIZ22                           | 28                     | –                                                                       | 41          | –                                                            |

## Leistungspflichtige Zeit

Gewinnrente in Höhe von 1,87% (1,85%). In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## C. Fondsgebundene Lebensversicherungen

Für die ab dem 01.05.2001 eingeführten Tarife wurden zur besseren Übersicht die verschiedenen Ausprägungen und Preisklassen derjenigen Tarife zu einer Kurzbezeichnung zusammengefasst, die Überschüsse nach gleichen Überschussanteilsätzen zugeteilt bekommen.

Die speziell bei Rentenversicherungen als Zinsanteile ausgewiesenen Überschussanteilsätze werden mit der M-Generation als Ertragsanteile geführt.

### Kapitalbildende Versicherungen

| Kurzbezeichnung                | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der E-Generation</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| FK01                           | FK01-1E11, FK01-1E12, FK01-1EE11, FK01-1E21, FK01-1E22, FK01-1EE21, FK01-1E31, FK01-1E32, FK01-1EE31, FK01-2E41, FK01-2E42, FK01-2EE41, FK01-1ES11, FK01-1ES12, FK01-1EES11, FK01-1K11, FK01-1K12, FK01-1K31, FK01-1K32, FK01-1EK11, FK01-1EK31, FK01-3E11, FK01-3E12, FK01-3EE11, FK01-3E21, FK01-3E22, FK01-3EE21, FK01-3E31, FK01-3E32, FK01-3EE31, FK01-3ES11, FK01-3ES12, FK01-3EES11, FK01-3K11, FK01-3K12, FK01-3K31, FK01-3K32, FK01-3EK11, FK01-3EK31 |
| FT01                           | FT01-1E31, FT01-2E31, FT01-3E11, FT01-3E21, FT01-4E11, FT01-4E21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Tarife der F-Generation</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| FK04-A                         | FK04-1E11, FK04-1E12, FK04-3E11, FK04-3E12, FK04-1K11, FK04-1K12, FK04-3K31, FK04-3K32, FK04-3K11, FK04-3K12, FK04-1K31, FK04-1K32, FK04-3K31, FK04-3K32                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| FK04-B                         | FK04-1E21, FK04-1E22, FK04-3E21, FT04-3E21, FK04-3E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| FK04-C                         | FK04-1E31, FK04-1E32, FK04-3E31, FK04-3E32, FK04-3E41, FK04-3E42, FT04-1E31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Tarife der H-Generation</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| FK05-A                         | FK05-1E11, FK05-1E12, FK05-3E11, FK05-3E12, FK05-1K11, FK05-1K12, FK05-1K31, FK05-1K32, FK05-3K11, FK05-3K12, FK05-3K31, FK05-3K32                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| FK05-B                         | FK05-1E21, FK05-1E22, FK05-3E21, FK05-3E22, FT05-3E21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| FK05-C                         | FK05-1E31, FK05-1E32, FK05-3E31, FK05-3E32, FK05-3E41, FK05-3E42, FT05-1E31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

**Rentenversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
Garantierrente  
Performance)**

| Kurzbezeichnung                |  | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der E-Generation</b> |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| FR01                           |  | FR01-1E11, FR01-1E12, FR01-1EE11, FR01-1E21, FR01-1E22, FR01-1EE21, FR01-1ES11, FR01-1ES12, FR01-1EES11, FR01-1K11, FR01-1K12, FR01-1EK11, FR01-2E11, FR01-2ES11, FR01-2EE21, FR01-2E31, FR01-2E41, FR01-3E11, FR01-3E12, FR01-3EE11, FR01-3ES11, FR01-3ES12, FR01-3EES11, FR01-3E21, FR01-3E22, FR01-3EE21, FR01-3E31, FR01-3E32, FR01-3EE31, FR01-3E41, FR01-3E42, FR01-3EE41, FR01-3K11, FR01-3K12, FR01-3EK11 |
| <b>Tarife der F-Generation</b> |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| FR04-A                         |  | FR04-1E11, FR04-1E12, FR04-1E51, FR04-1E52, FR04-2E11, FR04-3E11, FR04-3E12, FR04-3E51, FR04-3E52, FR04-1K11, FR04-1K12, FR04-3K11, FR04-3K12, FR04-4E51                                                                                                                                                                                                                                                          |
| FR04-B                         |  | FR04-2E21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| FR04-C                         |  | FR04-1E21, FR04-1E22, FR04-4E51                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| FR04-D                         |  | FR04-2E41, FR04-3E41, FR04-3E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Tarife der H-Generation</b> |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| FR05-A                         |  | FR05-3E11, FR05-3E12, FR05-3E51, FR05-3E52, FR05-2E11, FR05-2E51, FR05-1E11, FR05-1E12, FR05-1E51, FR05-1E52, FR05-3K11, FR05-1K11, FR05-1K12, FR05-6E11, FR05-6E12, FR05-6E51, FR05-6K11, FR05-6K12, FR05-6E52, FR05-2E41                                                                                                                                                                                        |
| Basis-Vorsorge                 |  | FR05-5E11, FR05-5E12, FR05-5E51, FR05-5E52, FR05-5K11, FR05-5K12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FR05-B                         |  | FR05-3E21, FR05-3E22, FR05-2E21, FR05-1E21, FR05-1E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Basis-Vorsorge                 |  | FR05-5E21, FR05-6E21, FR05-6E22, FR05-5E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FR05-C                         |  | FR05-3E41, FR05-3E42, FR05-2E41, FR05-6E41, FR05-6E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Basis-Vorsorge                 |  | FR05-5E41, FR05-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Tarife der L-Generation</b> |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| FR07-A                         |  | FR07-3E11, FR07-3E12, FR07-3E51, FR07-3E52, FR07-3K11, FR07-3K12, FR07-3K61, FR07-3K62, FR07-2E11, FR07-2E51, FR07-1E11, FR07-1E12, FR07-1E51, FR07-1E52, FR07-1K11, FR07-1K12, FR07-1K61, FR07-1K62, FR07-3EE11, FR07-3EK11, FR07-4EQ11, FR07-6E11, FR07-6E12, FR07-6E51, FR07-6E52, FR07-6K11, FR07-6K12, FR07-2E41, FR07-3EE51, FR07-3EK11, FR07-3E41, FR07-3E42                                               |
| Basis-Vorsorge                 |  | FR07-5E11, FR07-5E12, FR07-5E51, FR07-5E52, FR07-5K11, FR07-5K12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ReFlex                         |  | FR07-7E11, FR07-7E12, FR07-7E51, FR07-7E52, FR07-7K11, FR07-7K12, FR07-7G11, FR07-7G12, FR07-7Q11, FR07-7Q12, FR07-7R11, FR07-7R12                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| FR07-B                         |  | FR07-3E21, FR07-3E22, FR07-2E21, FR07-6E21, FR07-6E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Basis-Vorsorge                 |  | FR07-5E21, FR07-5E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| FR05-D                         |  | FR07-3E41, FR07-3E42, FR07-2E41, FR07-6E41, FR07-6E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Basis-Vorsorge                 |  | FR07-5E41, FR07-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ReFlex                         |  | FR07-7E41, FR07-7E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Rentenversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
Garantierente  
Performance)**

| Kurzbezeichnung Tarif nach Ausprägung/Preisklasse |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der M-Generation 2008</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FR08-A                                            | FR08-1E11, FR08-1E12, FR08-1E51, FR08-1E52, FR08-1K11, FR08-1K12, FR08-2E11, FR08-2E51, FR08-3E11, FR08-3E12, FR08-3E51, FR08-3E52, FR08-3K11, FR08-3K12, FR08-3EE11, FR08-3EE51, FR08-3EK11, FR08-4EQ11                                                                               |
| Basis-Vorsorge                                    | FR08-5E11, FR08-5E12, FR08-5E51, FR08-5E52, FR08-5K11, FR08-5K12                                                                                                                                                                                                                       |
| ReFlex                                            | FR08-7E11, FR08-7E12, FR08-7E51, FR08-7E52, FR08-7K11, FR08-7K12, FR08-7G11, FR08-7G12, FR08-7Q11, FR08-7Q12, FR08-7R11, FR08-7R12                                                                                                                                                     |
| FR08-B                                            | FR08-2E21, FR08-3E21, FR08-3E22, FR08-3EE21                                                                                                                                                                                                                                            |
| Basis-Vorsorge                                    | FR08-5E21, FR08-5E22                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| FR08-D                                            | FR08-2E41, FR08-3E41, FR08-3E42, FR08-3EE41                                                                                                                                                                                                                                            |
| Basis-Vorsorge                                    | FR08-5E41, FR08-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ReFlex                                            | FR08-7E41, FR08-7E42                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Tarife der M-Generation 2009</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FR09-A                                            | FR09-1E11, FR09-1E12, FR09-1E51, FR09-1E52, FR09-1K11, FR09-1K12, FR09-2E11, FR09-2E51, FR09-3E11, FR09-3E12, FR09-3E51, FR09-3E52, FR09-3K11, FR09-3K12, FR09-3EE11, FR09-3EE51, FR09-3EK11, FR09-4EQ11, FR09-2T41                                                                    |
| Basis-Vorsorge                                    | FR09-5E11, FR09-5E12, FR09-5E51, FR09-5E52, FR09-5K11, FR09-5K12                                                                                                                                                                                                                       |
| ReFlex                                            | FR09-7E11, FR09-7E12, FR09-7E51, FR09-7E52, FR09-7K11, FR09-7K12, FR09-7G11, FR09-7G12, FR09-7Q11, FR09-7Q12, FR09-7R11, FR09-7R12                                                                                                                                                     |
| FR09-B                                            | FR09-2E21, FR09-3E21, FR09-3E22, FR09-3EE21                                                                                                                                                                                                                                            |
| Basis-Vorsorge                                    | FR09-5E21, FR09-5E22                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ReFlex                                            | FR09-8E21, FR09-8E22, FR09-8EE21                                                                                                                                                                                                                                                       |
| FR09-D                                            | FR09-2E41, FR09-3E41, FR09-3E42, FR09-3EE41                                                                                                                                                                                                                                            |
| Basis-Vorsorge                                    | FR09-5E41, FR09-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ReFlex                                            | FR09-7E41, FR09-7E42                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Tarife der M-Generation 2010</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FR09-A ReFlex                                     | FR09-8E11, FR09-8E12, FR09-8K11, FR09-8K12, FR09-8G11, FR09-8G12, FR09-8Q11, FR09-8Q12, FR09-8R11, FR09-8R12, FR09-8EE11, FR09-8EK11, FR09-8EG11, FR09-8EQ11, FR09-8ER11, FR09-9E11, FR09-9E12, FR09-9K11, FR09-9K12, FR09-9G11, FR09-9G12, FR09-9Q11, FR09-9Q12, FR09-9R11, FR09-9R12 |
| FR09-B ReFlex                                     | FR09-8E21, FR09-8E22, FR09-8EE21, FR09-9E21, FR09-9E22, FR09-9K21, FR09-9K22, FR09-9G21, FR09-9G22, FR09-9Q21, FR09-9Q22, FR09-9R21, FR09-9R22                                                                                                                                         |

**Rentenversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
Garantierente  
Performance)**

| Kurzbezeichnung Tarif nach Ausprägung/Preisklasse |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der P-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FR12-A                                            | FR12-1E11, FR12-1E12, FR12-1K11, FR12-1K12, FR12-2E11, FR12-3E11, FR12-3E12, FR12-3K11, FR12-3K12, FR12-3EE11, FR12-3EK11, FR12-4EQ11                                                                                                                                                                                                                            |
| Basis-Vorsorge                                    | FR12-5E11, FR12-5E12, FR12-5K11, FR12-5K12, FR12-5Q11                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ReFlex                                            | FR12-8E11, FR12-8E12, FR12-8K11, FR12-8K12, FR12-8G11, FR12-8G12, FR12-8Q11, FR12-8Q12, FR12-8R11, FR12-8R12, FR12-8EE11, FR12-8EK11, FR12-8EG11, FR12-8EQ11, FR12-8ER11, FR12-9E11, FR12-9E12, FR12-9K11, FR12-9K12, FR12-9G11, FR12-9G12, FR12-9Q11, FR12-9Q12, FR12-9R11, FR12-9R12                                                                           |
| FR12-B                                            | FR12-2E21, FR12-3E21, FR12-3E22, FR12-3EE21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Basis-Vorsorge                                    | FR12-5E21, FR12-5E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ReFlex                                            | FR12-8E21, FR12-8E22, FR12-8EE21, FR12-9E21, FR12-9E22, FR12-9K21, FR12-9K22, FR12-9G21, FR12-9G22, FR12-9Q21, FR12-9Q22, FR12-9R21, FR12-9R22                                                                                                                                                                                                                   |
| FR12-D                                            | FR12-2E41, FR12-3E41, FR12-3E42, FR12-3EE41                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Basis-Vorsorge                                    | FR12-5E41, FR12-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FR13-A                                            | FR13-1E11, FR13-1E12, FR13-1K11, FR13-1K12, FR13-2E11, FR13-3E11, FR13-3E12, FR13-3K11, FR13-3K12, FR13-3EE11, FR13-3EK11, FR13-4EQ11                                                                                                                                                                                                                            |
| Basis-Vorsorge                                    | FR13-5E11, FR13-5E12, FR13-5K11, FR13-5K12, FR13-5Q11                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ReFlex                                            | FR13-8E11, FR13-8E12, FR13-8K11, FR13-8K12, FR13-8G11, FR13-8G12, FR13-8Q11, FR13-8Q12, FR13-8R11, FR13-8R12, FR13-8EE11, FR13-8EK11, FR13-8EG11, FR13-8EQ11, FR13-8ER11, FR13-9E11, FR13-9E12, FR13-9K11, FR13-9K12, FR13-9G11, FR13-9G12, FR13-9Q11, FR13-9Q12, FR13-9R11, FR13-9R12, FR13-11E11, FR13-11E12, FR13-11K11, FR13-11K12, FR13-11EE11, FR13-11EK11 |
| FR13-B                                            | FR13-2E21, FR13-3E21, FR13-3E22, FR13-3EE21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Basis-Vorsorge                                    | FR13-5E21, FR13-5E22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ReFlex                                            | FR13-8E21, FR13-8E22, FR13-8EE21, FR13-9E21, FR13-9E22, FR13-9K21, FR13-9K22, FR13-9G21, FR13-9G22, FR13-9Q21, FR13-9Q22, FR13-9R21, FR13-9R22, FR13-11E21, FR13-11E22, FR13-11EE21                                                                                                                                                                              |
| FR13-D                                            | FR13-2E41, FR13-3E41, FR13-3E42, FR13-3EE41                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Basis-Vorsorge                                    | FR13-5E41, FR13-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

**Rentenversicherungen  
(ohne Versicherungen  
nach Tarifen der  
Garantierende  
Performance)**

| Kurzbezeichnung Tarif nach Ausprägung/Preisklasse |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der R-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FR15-A                                            | FR15-1E11, FR15-1E12, FR15-1K11, FR15-1K12, FR15-2E11, FR15-2E41, FR15-3E11, FR15-3E12, FR15-3K11, FR15-3K12, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE11, FR15-3EK11, FR15-4EQ11, FR15-3EE41                                                                                                                                                                               |
| Basis-Vorsorge                                    | FR15-5E11, FR15-5E12, FR15-5K11, FR15-5K12, FR155Q11                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ReFlex                                            | FR15-8E11, FR15-8E12, FR15-8K11, FR15-8K12, FR15-8G11, FR15-8G12, FR15-8Q11, FR15-8Q12, FR15-8R11, FR15-8R12, FR15-8EE11, FR15-8EK11, FR15-8EG11, FR15-8EQ11, FR15-8ER11, FR15-9E11, FR15-9E12, FR15-9K11, FR15-9K12, FR15-9G11, FR15-9G12, FR15-9Q11, FR15-9Q12, FR15-9R11, FR15-9R12, FR15-11E11, FR15-11E12, FR15-11K11, FR15-11K12, FR15-11EE11, FR15-11EK11 |
| FR15-D                                            | FR15-2E41, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE41                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FR17-A                                            | FR17-1E11, FR17-1E12, FR17-1K11, FR17-1K12, FR17-2E11, FR17-3E11, FR17-3E12, FR17-3K11, FR17-3K12, FR17-3EE11, FR17-3EK11                                                                                                                                                                                                                                        |
| Basis-Vorsorge                                    | FR17-5E11, FR17-5E12, FR17-5K11, FR17-5K12, FR17-5E41, FR17-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ReFlex                                            | FR17-11E11, FR17-11E12, FR17-11K11, FR17-11K12, FR17-11EE11, FR17-11EK11, FR17-11R11, FR17-11R12                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Tarife der W-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Basis-Vorsorge                                    | FR20-5E11, FR20-5E12, FR20-5K11, FR20-5K12, FR20-5E41, FR20-5E42, FR22-1E11, FR22-1E12, FR22-1K11, FR22-1K12, FR22-2E11, FR22-3E11, FR22-3E12, FR22-3K11, FR22-3K12, FR22-3EE11, FR22-3EK11, FR22-5E11, FR22-5E12, FR22-5K11, FR22-5K12, FR22-5E41, FR22-5E42                                                                                                    |

**Garantierende  
Performance**

| Kurzbezeichnung                                                                                              | Tarif nach Ausprägung/Preisklasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der R-Generation</b>                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FR16-13,<br>FR16-14,<br>FR16-15                                                                              | FR16-13E11, FR16-13E12, FR16-13K11, FR16-13K12, FR16-13G11, FR16-13G12, FR16-13Q11, FR16-13Q12, FR16-13R11, FR16-13R12, FR16-14E11, FR16-14E12, FR16-14K11, FR16-14K12, FR16-14G11, FR16-14G12, FR16-14Q11, FR16-14Q12, FR16-14R11, FR16-14R12, FR16-15E11, FR16-15E12, FR16-15K11, FR16-15K12, FR16-15G11, FR16-15G12, FR16-15Q11, FR16-15Q12, FR16-15R11, FR16-15R12 |
| FR16-13E                                                                                                     | FR16-13EE11, FR16-13EK11, FR16-13EG11, FR16-13EQ11, FR16-13ER11                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FR16-13,<br>FR16-14,<br>FR17-16                                                                              | FR17-13E11, FR17-13E12, FR17-13K11, FR17-13K12, FR17-13G11, FR17-13G12, FR17-13Q11, FR17-13Q12, FR17-13R11, FR17-13R12, FR17-15K11, FR17-15K12, FR17-15G11, FR17-15G12, FR17-15Q11, FR17-15Q12, FR17-15R11, FR17-15R12, FR17-16E11, FR17-16E12, FR17-16K11, FR17-16K12, FR17-16G11, FR17-16G12, FR17-16Q11, FR17-16Q12, FR17-16R11, FR17-16R12                         |
| FR17-14 E, UE,<br>K, G, UG, Q, R                                                                             | FR17-14E11, FR17-14E12, FR17-14K11, FR17-14K12, FR17-14G11, FR17-14G12, FR17-14Q11, FR17-14Q12, FR17-14R11, FR17-14R12, FR17-14UE11, FR17-14UE12, FR17-14UG11, FR17-14UG12                                                                                                                                                                                             |
| FR17-14 EAZ,<br>KAZ,<br>GAZ, QAZ, RAZ                                                                        | FR17-14EAZ11, FR17-14EAZ12, FR17-14KAZ11, FR17-14KAZ12, FR17-14GAZ11, FR17-14GAZ12, FR17-14QAZ11, FR17-14QAZ12, FR17-14RAZ11, FR17-14RAZ12                                                                                                                                                                                                                             |
| FR17-13E,<br>FR 17-16E                                                                                       | FR17-13EE11, FR17-13EK11, FR17-13EG11, FR17-13EQ11, FR17-13ER11, FR17-16EE11, FR17-16EK11, FR17-16EG11, FR17-16EQ11, FR17-16ER11                                                                                                                                                                                                                                       |
| FR17-13KB,<br>FR17-14KB,<br>FR17-15KB,<br>FR17-16KB,<br>FR17-13GB,<br>FR17-14GB,<br>FR17-15GB,<br>FR17-16GB  | FR17-13KBG11, FR17-13KBG12, FR17-13GBG11, FR17-13GBG12, FR17-14KBG11, FR17-14KBG12, FR17-14GBG11, FR17-14GBG12, FR17-15KBG11, FR17-15KBG12, FR17-15GBG11, FR17-15GBG12, FR17-16KBG11, FR17-16KBG12, FR17-16GBG11, FR17-16GBG12                                                                                                                                         |
| FR17-14KK,<br>FR17-14GK,<br>FR17-14RK,<br>FR17-14UGK,<br>FR17-15GK,<br>FR17-16KK,<br>FR17-16GK,<br>FR17-16RK | FR17-14KK11, FR17-14KK12, FR17-14GK11, FR17-14GK12, FR17-14RK11, FR17-14RK12, FR17-14UGK11, FR17-14UGK12, FR17-15KK11, FR17-15KK12, FR17-15GK11, FR17-15GK12, FR17-16KK11, FR17-16KK12, FR17-16GK11, FR17-16GK12, FR17-16RK11, FR17-16RK12                                                                                                                             |
| FR17-16E                                                                                                     | FR17-16EKK11, FR17-16EGK11, FR17-16ERK11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## Risikoversicherungen

| Kurzbezeichnung Tarif nach Ausprägung/Preisklasse |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der H-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FC05                                              | FC05-1E11, FC05-1E12, FC05-2E11, FC05-2E12, FC05-2E13, FC05-2E14, FC05-3E11, FC05-3E12, FC05-3E13, FC05-3E14, FC05-1E51, FC05-1E52, FC05-2E51, FC05-2E52, FC05-2E53, FC05-2E54, FC05-3E51, FC05-3E52, FC05-3E54                                                                                                                                                                                            |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FC07                                              | FC07-1E11, FC07-1E12, FC07-2E11, FC07-2E12, FC07-2E13, FC07-2E14, FC07-3E11, FC07-3E12, FC07-3E13, FC07-3E14, FC07-1E51, FC07-1E52, FC07-2E51, FC07-2E52, FC07-2E53, FC07-2E54, FC07-3E51, FC07-3E52, FC07-3E53, FC07-3E54                                                                                                                                                                                 |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FC08-Risiko                                       | FC08-1E11, FC08-1E12, FC08-2E11, FC08-2E12, FC08-2E13, FC08-2E14, FC08-2K11, FC08-2K12, FC08-2K13, FC08-2K14, FC08-2G11, FC08-2G12, FC08-2G13, FC08-2G14, FC08-3E11, FC08-3E12, FC08-3E13, FC08-3E14, FC08-3K11, FC08-3K12, FC08-3K13, FC08-3K14, FC08-3G11, FC08-3G12, FC08-3G13, FC08-3G14, FC08-1E51, FC08-1E52, FC08-2E51, FC08-2E52, FC08-2E53, FC08-2E54, FC08-3E51, FC08-3E52, FC08-3E53, FC08-3E54 |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FC12-Risiko                                       | FC12-1E11, FC12-1E12, FC12-2E11, FC12-2E12, FC12-2E13, FC12-2E14, FC12-3E11, FC12-3E12, FC12-3E13, FC12-3E14, FC12-2K11, FC12-2K12, FC12-2K13, FC12-2K14, FC12-2G11, FC12-2G12, FC12-2G13, FC12-2G14, FC12-3K11, FC12-3K12, FC12-3K13, FC12-3K14, FC12-3G11, FC12-3G12, FC12-3G13, FC12-3G14                                                                                                               |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FC13-Risiko                                       | FC13-1E11, FC13-1E12, FC13-2E11, FC13-2E12, FC13-2E13, FC13-2E14, FC13-3E11, FC13-3E12, FC13-3E13, FC13-3E14, FC13-2K11, FC13-2K12, FC13-2K13, FC13-2K14, FC13-2G11, FC13-2G12, FC13-2G13, FC13-2G14, FC13-3K11, FC13-3K12, FC13-3K13, FC13-3K14, FC13-3G11, FC13-3G12, FC13-3G13, FC13-3G14                                                                                                               |



**Risikoversicherungen**

| Kurzbezeichnung Tarif nach Ausprägung/Preisklasse |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tarife der R-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| FC15-Risiko                                       | FC15-1E11, FC15-1E12, FC15-2E11, FC15-2E12, FC15-2E13, FC15-2E14, FC15-3E11, FC15-3E12, FC15-3E13, FC15-3E14, FC15-2K11, FC15-2K12, FC15-2K13, FC15-2K14, FC15-2G11, FC15-2G12, FC15-2G13, FC15-2G14, FC15-3K11, FC15-3K12, FC15-3K13, FC15-3K14, FC15-3G11, FC15-3G12, FC15-3G13, FC15-3G14 |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| FC17-Risiko                                       | FC17-1E11, FC17-1E12, FC17-2E11, FC17-2E12, FC17-2E13, FC17-2E14, FC17-3E11, FC17-3E12, FC17-3E13, FC17-3E14, FC17-2K11, FC17-2K12, FC17-2K13, FC17-2K14, FC17-2G11, FC17-2G12, FC17-2G13, FC17-2G14, FC17-3K11, FC17-3K12, FC17-3K13, FC17-3K14, FC17-3G11, FC17-3G12, FC17-3G13, FC17-3G14 |

**Pflegeversicherung**

| Kurzbezeichnung Tarif nach Ausprägung/Preisklasse |                                          |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Tarife der M-Generation</b>                    |                                          |
| FC08-Pflege                                       | FC08-4E1, FC08-4E5, FC08-4EE1, FC08-4EE5 |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                    |                                          |
| FC12-Pflege                                       | FC12-4E1, FC12-4EE1                      |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                    |                                          |
| FC13-Pflege                                       | FC13-4E1, FC13-4EE1                      |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                    |                                          |
| FC15-Pflege                                       | FC15-4E1, FC15-4EE1                      |

## 1. Kapitalbildende Versicherungen

### 1.1. Tarife, die vor dem 01.05.2001 eingeführt wurden

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in % des Risikobeitrags.
- Kostenanteil in % der Kostenbeiträge.
- Ertragsanteil in % des überschussberechtigten (nicht fondsgebundenen) Deckungskapitals.

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife                                     | in %                  |                       |                   |               |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|---------------|
|                                            | Risikoanteil          |                       | Kostenanteil      | Ertragsanteil |
|                                            | beitragspflichtig     |                       | beitragspflichtig | beitragsfrei  |
|                                            | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |                   |               |
| FG, FZ                                     | 70,0                  | 78,0                  | 32,0              | 0,0           |
| FG87, FE87, FEZ87, FA87, FAZ87, FV87, FZ87 | 65,0                  | 65,0                  | 30,0              | 0,0           |
| FG98, FV98                                 | 32,0                  | 27,0                  | 0,0               | 0,0           |
| FT99, FW99                                 | 32,0                  | 27,0                  | 0,0               | 0,0           |
| FC2000, FG2000, FU2000, FV2000, FX2000     | 32,0                  | 27,0                  | 0,0               | 0,0           |
| FT2000, FUT2000, FW2000, FXT2000           | 32,0                  | 27,0                  | 0,0               | 0,0           |

Bei den Tarifen auf verbundene Leben ermittelt sich der Risikoanteil additiv aus den hälftigen Überschussätzen der versicherten Personen.

## 1.2. Tarife, die ab dem 01.05.2001 eingeführt wurden

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der einkalkulierten Sterbewahrscheinlichkeiten, getrennt nach Männern und Frauen.
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten.

### Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)

| Tarife                                                                                                                             | in %                  |                       |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
|                                                                                                                                    | Risikoanteil          |                       | Kostenanteil      |
|                                                                                                                                    | beitragspflichtig     |                       | beitragspflichtig |
|                                                                                                                                    | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |                   |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                                                     |                       |                       |                   |
| FK01                                                                                                                               | 64                    | 54                    | 21                |
| FT01                                                                                                                               | 64                    | 54                    | 21                |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                                                     |                       |                       |                   |
| FK04-1E11, FK04-1E12, FK04-3E11, FK04-3E12, FK04-1K11, FK04-1K12, FK04-3K11, FK04-3K12, FK04-3K31, FK04-3K32                       | 64                    | 54                    | 21                |
| FK04-1E21, FK04-1E22, FK04-3E21, FK04-3E22, FT04-3E21                                                                              | 64                    | 54                    | 25                |
| FK04-1E31, FK04-1E32, FK04-3E31, FK04-3E32, FK04-3E41, FK04-3E42, FT04-1E31                                                        | 64                    | 54                    | 30                |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                     |                       |                       |                   |
| FK05-1E11, FK05-1E12, FK05-3E11, FK05-3E12, FK05-1K11, FK05-1K12, FK05-1K31, FK05-1K32, FK05-3K11, FK05-3K12, FK05-3K31, FK05-3K32 | 64                    | 54                    | 21                |
| FK05-1E21, FK05-1E22, FK05-3E21, FK05-3E22, FT05-3E21                                                                              | 64                    | 54                    | 25                |
| FK05-1E31, FK05-1E32, FK05-3E31, FK05-3E32, FK05-3E41, FK05-3E42, FT05-1E31                                                        | 64                    | 54                    | 30                |

## 2. Rentenversicherungen

### 2.1. Tarife, die vor dem 01.05.2001 eingeführt wurden

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Risikoanteil in % des überschussberechtigten Risikobeitrags.
- Kostenanteil in % der Kostenbeiträge.
- Zinsanteil in % des überschussberechtigten (nicht fondsgebundenen) Deckungskapitals.

Nach Rentenbeginn

- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins 2. Ordnung von 8,00% um ein weiteres Jahr diskontierte Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres).

Mögliche Überschussverwendung:

- Bonusrente

Die Bonusrente ist selbst wieder überschussberechtigt und erhält Überschussanteile analog zur Grundversicherung.

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

| Tarife            | in %                  |                       |                   |              |                   |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                   | In der Aufschubzeit   |                       |                   |              | Nach Rentenbeginn |
|                   | Risikoanteil          |                       | Kostenanteil      | Zinsanteil   | Zinsanteil        |
|                   | beitragspflichtig     |                       | beitragspflichtig | beitragsfrei |                   |
|                   | männliche Versicherte | weibliche Versicherte |                   |              |                   |
| FR97              | 0                     | 0                     | 0,00              | 0            | 0,17 (0,14)       |
| FR2000            | 0                     | 0                     | 0,00              | 0            | 0,17 (0,14)       |
| Bonusrente FR97   | -                     | -                     | -                 | -            | 0,17 (0,14)       |
| Bonusrente FR2000 | -                     | -                     | -                 | -            | 0,17 (0,14)       |

Bei positivem Zinsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## 2.2. Tarife, die ab dem 01.05.2001 eingeführt wurden

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der monatlichen Sterbewahrscheinlichkeiten, soweit die versicherte Todesfallleistung den Zeitwert des Fondsguthabens (bzw. beim Produkt Reflex: die vorhandenen Deckungsmittel = konventionelles Guthaben zzgl. Zeitwert des Fondsguthabens) überschreitet.
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten.
- Ertragsanteil in % des konventionellen Guthabens zu Beginn des Vormonats (Produkt: Reflex). Die Zuteilung erfolgt monatlich.

Schlussüberschussanteile bei Rentenbeginn oder Kapitalabfindung (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) für die Rentenhauptversicherung mit laufender Beitragszahlung im Erlebensfall.

Nach Rentenbeginn

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins 2. Ordnung von 8,00% um ein weiteres Jahr diskontierte Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres).

In dem Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

Mögliche Überschussverwendung:

- Bonusrente, Gewinnrente

Die Bonusrente ist selbst wieder überschussberechtig und erhält Überschussanteile analog zur Grundversicherung.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                                                                 |                          |                          |                    |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                               | In der Aufschubzeit b)   |                          |                    |                     |
|                                                                                                                                                                                                                                      | Risikoanteil a) b)       |                          | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>b) |
|                                                                                                                                                                                                                                      | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |                    |                     |
| Tarife der E-Generation                                                                                                                                                                                                              |                          |                          |                    |                     |
| FR01-1E11, FR01-1E12,<br>FR01-1EE11, FR01-1E21,<br>FR01-1E22, FR01-1EE21,<br>FR01-3E11, FR01-3E12,<br>FR01-3E41, FR01-3E42,<br>FR01-3EE41, FR01-1ES11,<br>FR01-1ES12, FR01-1EES11,<br>FR01-1K11, FR01-1K12,<br>FR01-1EK11, FR01-2E11 | 0/64                     | 0/54                     | 21                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                           | -                        | -                        | -                  | -                   |
| FR01-1E61,FR01-1E62,<br>FR01-1K61,FR01-1K62,<br>FR01-3E61,FR01-3E62,<br>FR01-1EE61,FR01-2E61                                                                                                                                         | 0/64                     | 0/54                     | 21                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                           | -                        | -                        | -                  | -                   |
| Tarife der F-Generation                                                                                                                                                                                                              |                          |                          |                    |                     |
| FR04-1E11,FR04-1E12,<br>FR04-2E11,FR04-3E11,<br>FR04-3E12,FR04-1K11,<br>FR04-1K12,FR04-3K11,<br>FR04-3K12                                                                                                                            | 0/64                     | 0/54                     | 21                 | -                   |
| FR04-2E21                                                                                                                                                                                                                            | 0/64                     | 0/54                     | 25                 | -                   |
| FR04-1E21,FR04-1E22                                                                                                                                                                                                                  | 0/64                     | 0/54                     | 29                 | -                   |
| FR04-2E31,FR04-2E41,<br>FR04-3E41,FR04-3E42                                                                                                                                                                                          | 0/64                     | 0/54                     | 30                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                           | -                        | -                        | -                  | -                   |
| FR04-1E61,FR04-1E62,<br>FR04-2E61,FR04-3E61,<br>FR04-3E62,FR04-1K61,<br>FR04-1K62,FR04-3K61,<br>FR04-3K62                                                                                                                            | 0/64                     | 0/54                     | 21                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                           | -                        | -                        | -                  | -                   |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |                       |                 |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | In der Aufschubzeit b) |                       |                 |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Risikoanteil a) b)     |                       | Kostenanteil b) | Ertragsanteil b) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | männliche Versicherte  | weibliche Versicherte |                 |                  |
| Tarife der H-Generation                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                       |                 |                  |
| FR05-3E11,FR05-3E12,<br>FR05-3E51,FR05-3E52,<br>FR05-2E11,FR05-2E51,<br>FR05-1E11,FR05-1E12,<br>FR05-1E51,FR05-1E52,<br>FR05-5E11,FR05-5E12,<br>FR05-5E51,FR05-5E52,<br>FR05-5K11,FR05-5K12,<br>FR05-6E11,FR05-6E12,<br>FR05-6E51,FR05-6K11,<br>FR05-6K12,FR05-3K11,<br>FR05-3K12,FR05-1K11,<br>FR05-1K12 | 0/64                   | 0/54                  | 21              | -                |
| FR05-3E21,FR05-3E22,<br>FR05-2E21,FR05-5E21                                                                                                                                                                                                                                                               | 0/64                   | 0/54                  | 25              | -                |
| FR05-2E41,FR05-5E41,<br>FR05-6E41,FR05-3E41,<br>FR05-3E42                                                                                                                                                                                                                                                 | 0/64                   | 0/54                  | 30              | -                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                      | -                     | -               | -                |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |                          |                    | in %                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | In der Aufschubzeit b)   |                          |                    |                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Risikoanteil a) b)       |                          | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>b) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |                    |                     |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |                          |                    |                     |
| FR07-3E11,FR07-3E12,<br>FR07-3E51,FR07-3E52,<br>FR07-3K11,FR07-3K12,<br>FR07-3EE11,FR07-3EK11,<br>FR07-2E11,FR07-2E51,<br>FR07-1E11,FR07-1E12,<br>FR07-1E51,FR07-1E52,<br>FR07-1K11,FR07-1K12,<br>FR07-5E11,FR07-5E12,<br>FR07-5E51,FR07-5E52,<br>FR07-5K11,FR07-5K12,<br>FR07-6E11,FR07-6E12,<br>FR07-6E51,FR07-6E52,<br>FR07-6K11,FR07-6K12 | 0/64                     | 0/54                     | 21                 | -                   |
| FR07-3E21,FR07-3E22,<br>FR07-2E21,FR07-5E21,<br>FR07-5E22,FR07-6E21,<br>FR07-6E22                                                                                                                                                                                                                                                             | 0/64                     | 0/54                     | 25                 | -                   |
| FR07-3E41,FR07-3E42,<br>FR07-2E41,FR07-5E41,<br>FR07-5E42,FR07-6E41,<br>FR07-6E42                                                                                                                                                                                                                                                             | 0/64                     | 0/54                     | 30                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |
| <b>Tarife Produkt ReFlex</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                          |                          |                    |                     |
| FR07-7E11,FR07-7E12,<br>FR07-7E51,FR07-7E52,<br>FR07-7K11,FR07-7K12,<br>FR07-7G11,FR07-7G12,<br>FR07-7Q11,FR07-7Q12,<br>FR07-7R11,FR07-7R12                                                                                                                                                                                                   | 0/64                     | 0/54                     | 21                 | 0,00                |
| FR07-7E41,FR07-7E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0/64                     | 0/54                     | 30                 | 0,00                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.



**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |                       |                 |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                                                          | In der Aufschubzeit b) |                       |                 |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Risikoanteil a) b)     |                       | Kostenanteil b) | Ertragsanteil b) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | männliche Versicherte  | weibliche Versicherte |                 |                  |
| Tarife der M-Generation 2008                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                       |                 |                  |
| FR08-1E11,FR08-1E12,<br>FR08-1E51,FR08-1E52,<br>FR08-1K11,FR08-1K12,<br>FR08-2E11,FR08-2E51,<br>FR08-3E11,FR08-3E12,<br>FR08-3E51,FR08-3E52,<br>FR08-3K11,FR08-3K12,<br>FR08-3EK11,FR08-4EQ11,<br>FR08-3EE11,FR08-5K12,<br>FR08-3EE51,FR08-5E11,<br>FR08-5E12,FR08-5E51,<br>FR08-5E52,FR08-5K11 | 0/64                   | 0/54                  | 21              | -                |
| FR08-2E21,FR08-3E21,<br>FR08-3E22,FR08-3EE21,<br>FR08-5E21,FR08-5E22                                                                                                                                                                                                                            | 0/64                   | 0/54                  | 25              | -                |
| FR08-2E41,FR08-3E41,<br>FR08-3E42,FR08-3EE41,<br>FR08-5E41,FR08-5E42                                                                                                                                                                                                                            | 0/64                   | 0/54                  | 30              | -                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                      | -                     | -               | -                |
| Tarife der M-Generation Produkt Reflex                                                                                                                                                                                                                                                          |                        |                       |                 |                  |
| FR08-7E11,FR08-7E12,<br>FR08-7E51,FR08-7E52,<br>FR08-7K11,FR08-7K12,<br>FR08-7G11,FR08-7G12,<br>FR08-7Q11,FR08-7Q12,<br>FR08-7R11,FR08-7R12                                                                                                                                                     | 0/64                   | 0/54                  | 21              | 0,00             |
| FR08-7E41,FR08-7E42                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0/64                   | 0/54                  | 30              | 0,00             |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                      | -                     | -               | -                |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                       |                 |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | In der Aufschubzeit b) |                       |                 |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Risikoanteil a) b)     |                       | Kostenanteil b) | Ertragsanteil b) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | männliche Versicherte  | weibliche Versicherte |                 |                  |
| Tarife der M-Generation 2009                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                       |                 |                  |
| FR09-1E11,FR09-1E12,<br>FR09-1E51,FR09-1E52,<br>FR09-1K11,FR09-1K12,<br>FR09-2E11,FR09-2E51,<br>FR09-3E11,FR09-3E12,<br>FR09-3E51,FR09-3E52,<br>FR09-3K11,FR09-3K12,<br>FR09-3EK11,FR09-3EE11,<br>FR09-3EE51,FR09-3EK11,<br>FR09-4EQ11,FR09-5E11,<br>FR09-5E12,FR09-5E51,<br>FR09-5E52,FR09-5K11,<br>FR09-5K12 | 0/25                   | 0/25                  | 21              | -                |
| FR09-2E21,FR09-3E21,<br>FR09-3E22,FR09-3EE21,<br>FR09-5E21,FR09-5E22                                                                                                                                                                                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 25              | -                |
| FR09-2E41,FR09-3E41,<br>FR09-3E42,FR09-3EE41,<br>FR09-5E41,FR09-5E42                                                                                                                                                                                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 30              | -                |
| FR09-2T41,FR09-5T41,<br>FR09-5T42                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0/25                   | 0/25                  | 50              | -                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                      | -                     | -               | -                |
| Tarife der M-Generation 2009 Produkt ReFlex                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                       |                 |                  |
| FR09-7E11,FR09-7E12,<br>FR09-7E51,FR09-7E52,<br>FR09-7K11,FR09-7K12,<br>FR09-7G11,FR09-7G12,<br>FR09-7Q11,FR09-7Q12,<br>FR09-7R11,FR09-7R12                                                                                                                                                                    | 0/25                   | 0/25                  | 21              | -                |
| FR09-7E41,FR09-7E42                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0/25                   | 0/25                  | 30              | -                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                      | -                     | -               | -                |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| Tarife                                                                                                              | in %                   |                       |                 |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------|
|                                                                                                                     | In der Aufschubzeit b) |                       |                 |      |
|                                                                                                                     | Risikoanteil a) b)     |                       | Kostenanteil b) |      |
|                                                                                                                     | männliche Versicherte  | weibliche Versicherte |                 |      |
| <b>Tarife der M-Generation ab 01.10.2010 Produkt Reflex</b>                                                         |                        |                       |                 |      |
| FR09-8E11,FR09-8E12,<br>FR09-8K11,FR09-8K12,<br>FR09-8G11,FR09-8G12,<br>FR09-8Q11,FR09-8Q12,<br>FR09-8R11,FR09-8R12 | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00 |
| FR09-8EE11,FR09-8EK11,<br>FR09-8EG11,FR09-8EQ11,<br>FR09-8ER11                                                      | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00 |
| FR09-8E21,FR09-8E22                                                                                                 | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00 |
| FR09-8EE21                                                                                                          | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00 |
| Bonusrente                                                                                                          | -                      | -                     | -               | -    |
| <b>Tarife der M-Generation ab 21.03.2011 Produkt Reflex</b>                                                         |                        |                       |                 |      |
| FR09-9E11,FR09-9E12,<br>FR09-9K11,FR09-9K12,<br>FR09-9G11,FR09-9G12,<br>FR09-9Q11,FR09-9Q12,<br>FR09-9R11,FR09-9R12 | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00 |
| FR09-9E21,FR09-9E22,<br>FR09-9K21,FR09-9K22,<br>FR09-9G21,FR09-9G22,<br>FR09-9Q21,FR09-9Q22,<br>FR09-9R21,FR09-9R22 | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00 |
| FR09-9E41,FR09-9E42,<br>FR09-9K41,FR09-9K42,<br>FR09-9G41,FR09-9G42                                                 | 0/25                   | 0/25                  | 30              | 0,00 |
| Bonusrente                                                                                                          | -                      | -                     | -               | -    |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                          |                        |                       |                 |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                        | In der Aufschubzeit b) |                       |                 |                  |
|                                                                                                                                                                                               | Risikoanteil a) b)     |                       | Kostenanteil b) | Ertragsanteil b) |
|                                                                                                                                                                                               | männliche Versicherte  | weibliche Versicherte |                 |                  |
| Tarife der P-Generation                                                                                                                                                                       |                        |                       |                 |                  |
| FR12-4EQ11                                                                                                                                                                                    | 0/25                   | 0/25                  | 21              | -                |
| FR12-1E11,FR12-1E12,<br>FR12-1K11,FR12-1K12,<br>FR12-2E11,FR12-3E11,<br>FR12-3E12,FR12-3K11,<br>FR12-3K12,FR12-3EE11,<br>FR12-3EK11,FR12-5E11,<br>FR12-5E12,FR12-5K11,<br>FR12-5K12,FR12-5Q11 | 0/25                   | 0/25                  | 23              | -                |
| FR12-2E21,FR12-3E21,<br>FR12-3E22,FR12-3EE21,<br>FR12-5E21,FR12-5E22                                                                                                                          | 0/25                   | 0/25                  | 25              | -                |
| FR12-2E41,FR12-3E41,<br>FR12-3E42,FR12-3EE41,<br>FR12-5E41,FR12-5E42                                                                                                                          | 0/25                   | 0/25                  | 50              | -                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                      | -                     | -               | -                |
| Tarife der P-Generation Produkt Reflex                                                                                                                                                        |                        |                       |                 |                  |
| FR12-8E11,FR12-8E12,<br>FR12-8K11,FR12-8K12,<br>FR12-8G11,FR12-8G12,<br>FR12-8Q11,FR12-8Q12,<br>FR12-8R11,FR12-8R12                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00             |
| FR12-8EE11,FR12-8EK11,<br>FR12-8EG11,FR12-8EQ11,<br>FR12-8ER11                                                                                                                                | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00             |
| FR12-8E21,FR12-8E22                                                                                                                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00             |
| FR12-8EE21                                                                                                                                                                                    | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00             |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                      | -                     | -               | -                |
| FR12-9E11,FR12-9E12,<br>FR12-9K11,FR12-9K12,<br>FR12-9G11,FR12-9G12,<br>FR12-9Q11,FR12-9Q12,<br>FR12-9R11,FR12-9R12                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00             |
| FR12-9E21,FR12-9E22,<br>FR12-9K21,FR12-9K22,<br>FR12-9G21,FR12-9G22,<br>FR12-9Q21,FR12-9Q22,<br>FR12-9R21,FR12-9R22                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 21              | 0,00             |
| FR12-9E41,FR12-9E42,<br>FR12-9K41,FR12-9K42,<br>FR12-9G41,FR12-9G42                                                                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 30              | 0,00             |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                      | -                     | -               | -                |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                          |                          |                          |                    |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                        | In der Aufschubzeit b)   |                          |                    |                     |
|                                                                                                                                                                                               | Risikoanteil a) b)       |                          | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>b) |
|                                                                                                                                                                                               | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |                    |                     |
| Tarife der Q-Generation                                                                                                                                                                       |                          |                          |                    |                     |
| FR13-4EQ11                                                                                                                                                                                    | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | -                   |
| FR13-1E11,FR13-1E12,<br>FR13-1K11,FR13-1K12,<br>FR13-2E11,FR13-3E11,<br>FR13-3E12,FR13-3K11,<br>FR13-3K12,FR13-3EE11,<br>FR13-3EK11,FR13-5E11,<br>FR13-5E12,FR13-5K11,<br>FR13-5K12,FR13-5Q11 | 0/25                     | 0/25                     | 23                 | -                   |
| FR13-2E21,FR13-3E21,<br>FR13-3E22,FR13-3EE21,<br>FR13-5E21,FR13-5E22                                                                                                                          | 0/25                     | 0/25                     | 25                 | -                   |
| FR13-2E41,FR13-3E41,<br>FR13-3E42,FR13-3EE41,<br>FR13-5E41,FR13-5E42                                                                                                                          | 0/25                     | 0/25                     | 50                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |
| Tarife der Q-Generation Produkt ReFlex                                                                                                                                                        |                          |                          |                    |                     |
| FR13-8E11,FR13-8E12,<br>FR13-8K11,FR13-8K12,<br>FR13-8G11,FR13-8G12,<br>FR13-8Q11,FR13-8Q12,<br>FR13-8R11,FR13-8R12                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-8EE11,FR13-8EK11,<br>FR13-8EG11,FR13-8EQ11,<br>FR13-8ER11                                                                                                                                | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-8E21,FR13-8E22                                                                                                                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-8EE21                                                                                                                                                                                    | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |
| FR13-9E11,FR13-9E12,<br>FR13-9K11,FR13-9K12,<br>FR13-9G11,FR13-9G12,<br>FR13-9Q11,FR13-9Q12,<br>FR13-9R11,FR13-9R12                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-9E21,FR13-9E22,<br>FR13-9K21,FR13-9K22,<br>FR13-9G21,FR13-9G22,<br>FR13-9Q21,FR13-9Q22,<br>FR13-9R21,FR13-9R22                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-11E11,FR13-11E12,<br>FR13-11K11,FR13-11K12                                                                                                                                               | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-11E21,FR13-11E22                                                                                                                                                                         | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| FR13-11EE11,FR13-11EK11                                                                                                                                                                       | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,00                |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                          |                          |                          |                    |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                        | In der Aufschubzeit b)   |                          |                    |                     |
|                                                                                                                                                                                               | Risikoanteil a) b)       |                          | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>b) |
|                                                                                                                                                                                               | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |                    |                     |
| Tarife der R-Generation                                                                                                                                                                       |                          |                          |                    |                     |
| FR15-4EQ11                                                                                                                                                                                    | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | -                   |
| FR15-1E11,FR15-1E12,<br>FR15-1K11,FR15-1K12,<br>FR15-2E11,FR15-3E11,<br>FR15-3E12,FR15-3K11,<br>FR15-3K12,FR15-3EE11,<br>FR15-3EK11,FR15-5E11,<br>FR15-5E12,FR15-5K11,<br>FR15-5K12,FR15-5Q11 | 0/25                     | 0/25                     | 23                 | -                   |
| FR15-2E41,FR15-3E41,<br>FR15-3E42,FR15-3EE41,<br>FR15-5E41,FR15-5E42                                                                                                                          | 0/25                     | 0/25                     | 50                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |
| Tarife der R-Generation Produkt ReFlex                                                                                                                                                        |                          |                          |                    |                     |
| FR15-8E11,FR15-8E12,<br>FR15-8K11,FR15-8K12,<br>FR15-8G11,FR15-8G12,<br>FR15-8Q11,FR15-8Q12,<br>FR15-8R11,FR15-8R12                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,50 (0,35)         |
| FR15-8EE11,FR15-8EK11,<br>FR15-8EG11,FR15-8EQ11,<br>FR15-8ER11                                                                                                                                | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,50 (0,00)         |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |
| FR15-9E11,FR15-9E12,<br>FR15-9K11,FR15-9K12,<br>FR15-9G11,FR15-9G12,<br>FR15-9Q11,FR15-9Q12,<br>FR15-9R11,FR15-9R12                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,50 (0,35)         |
| FR15-11E11,FR15-11E12,<br>FR15-11K11,FR15-11K12                                                                                                                                               | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,50 (0,35)         |
| FR15-11EE11,FR15-11EK11                                                                                                                                                                       | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,50 (0,00)         |
| Bonusrente                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        | -                  | -                   |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                                                                                                                                                |                          |                          |                    |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                              | In der Aufschubzeit b)   |                          |                    |                     |
|                                                                                                                                                                                     | Risikoanteil a) b)       |                          | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>b) |
|                                                                                                                                                                                     | männliche<br>Versicherte | weibliche<br>Versicherte |                    |                     |
| Tarife der T-Generation                                                                                                                                                             |                          |                          |                    |                     |
| FR17-1E11,FR17-1E12,<br>FR17-1K11,FR17-1K12,<br>FR17-2E11,FR17-3E11,<br>FR17-3E12,FR17-3K11,<br>FR17-3K12,FR17-3EE11,<br>FR17-3EK11,FR17-5E11,<br>FR17-5E12,FR17-5K11,<br>FR17-5K12 | 0/25                     | 0/25                     | 23                 | -                   |
| FR17-5E41,FR17-5E42                                                                                                                                                                 | 0/25                     | 0/25                     | 23                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                          | -                        | -                        | -                  | -                   |
| Tarife der T-Generation Produkt ReFlex                                                                                                                                              |                          |                          |                    |                     |
| FR17-11E11,FR17-11E12,<br>FR17-11K11,FR17-11R11,<br>FR17-11R12,FR17-11K12                                                                                                           | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,85 (0,70)         |
| FR17-11EE11,FR17-11EK11                                                                                                                                                             | 0/25                     | 0/25                     | 21                 | 0,85 (0,35)         |
| Bonusrente                                                                                                                                                                          | -                        | -                        | -                  | -                   |
| Tarife der W-Generation bis 31.12.2021                                                                                                                                              |                          |                          |                    |                     |
| FR20-5E11,FR20-5E12,<br>FR20-5K11,FR20-5K12                                                                                                                                         | 0/25                     | 0/25                     | 23                 | -                   |
| FR20-5E41,FR20-5E42                                                                                                                                                                 | 0/25                     | 0/25                     | 23                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                          | -                        | -                        | -                  | -                   |
| Tarife der W-Generation ab 01.01.2022                                                                                                                                               |                          |                          |                    |                     |
| FR22-1E11,FR22-1E12,<br>FR22-1K11,FR22-1K12,<br>FR22-2E11,FR22-3E11,<br>FR22-3E12,FR22-3K11,<br>FR22-3K12,FR22-3EE11,<br>FR22-3EK11,FR22-5E11,<br>FR22-5E12,FR22-5K11,<br>FR22-5K12 | 0 / 25                   | 0 / 25                   | 23                 | -                   |
| FR22-5E41,FR22-5E42                                                                                                                                                                 | 0 / 25                   | 0 / 25                   | 23                 | -                   |
| Bonusrente                                                                                                                                                                          | -                        | -                        | -                  | -                   |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

## Nach Rentenbeginn

| in %             |                    |            |        |             |        |                                                           |        |
|------------------|--------------------|------------|--------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------|--------|
| Rentenbeginnjahr | Nach Rentenbeginn  |            |        |             |        |                                                           |        |
|                  | Rechnungs-<br>zins | Bonusrente |        | Gewinnrente |        | Zusätzlicher<br>Ertragsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |        |
| 2007 bis 2011    | 2,25               | 0,17       | (0,14) | 0,00        |        | 0,17                                                      | (0,14) |
| 2012 bis 2014    | 1,75               | 0,47       | (0,30) | 0,30        | (0,00) | 0,17                                                      | (0,14) |
| 2015 bis 2016    | 1,25               | 0,97       | (0,80) | 0,80        | (0,30) | 0,17                                                      | (0,50) |
| 2017 bis 2021    | 0,90               | 1,32       | (1,15) | 1,15        | (0,65) | 0,17                                                      | (0,50) |
| ab 2022          | 0,25               | 1,97       | (1,80) | 1,80        | (1,30) | 0,17                                                      | (0,50) |

Die Verrentung des Fondsvermögens/Vertragsguthabens erfolgt nach dem im Jahr des Rentenbeginns festgelegten Rechnungsgrundlagen

In den Ertragsanteilen nach Rentenbeginn ist in Summe die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## Schlussüberschuss- anteile

| In der Aufschubzeit                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                 | Schlussanteil                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| FR07-7,FR08-7,FR09-7                                                                                                                                                                   | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,2% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.  |
| FR09-8,FR09-9,FR12-8,FR12-9,FR13-8,FR13-9,FR13-11                                                                                                                                      | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 9ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,55% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.  |
| FR09-2E21,FR09-3E21,FR09-3E22,FR09-3EE21,FR09-5E21,FR09-5E22,FR12-2E21,FR12-3E21,FR12-3E22,FR12-3EE21,FR12-5E21,FR12-5E22,FR13-2E21,FR13-3E21,FR13-3E22,FR13-3EE21,FR13-5E21,FR13-5E22 | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,35% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet. |



**Schlussüber-  
schussanteile**

| In der Aufschubzeit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Schlussanteil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FR12-1E11,FR12-1E12,<br>FR12-1K11,FR12-1K12,<br>FR12-2E11,FR12-3E11,<br>FR12-3E12,FR12-3K11,<br>FR12-3K12,FR12-3EE11,<br>FR12-3EK11,FR12-5E11,<br>FR12-5E12,FR12-5K11,<br>FR12-5K12, FR12-5Q11,<br>FR13-1E11,FR13-1E12,<br>FR13-1K11,FR13-1K12,<br>FR13-2E11,FR13-3E11,<br>FR13-3E12,FR13-3K11,<br>FR13-3K12,FR13-3EE11,<br>FR13-3EK11,FR13-5E11,<br>FR13-5E12,FR13-5K11,<br>FR13-5K12,FR13-5Q11,<br>FR15-1E11,FR15-1E12,<br>FR15-1K11,FR15-1K12,<br>FR15-2E11,FR15-3E11,<br>FR15-3E12,FR15-3K11,<br>FR15-3K12,FR15-3EE11,<br>FR15-3EK11,FR15-5E11,<br>FR15-5E12,FR15-5K11,<br>FR15-5K12,FR15-5Q11,<br>FR17-1E11,FR17-1E12,<br>FR17-1K11,FR17-1K12,<br>FR17-2E11,FR17-3E11,<br>FR17-3E12,FR17-3K11,<br>FR17-3K12,FR17-3EE11,<br>FR17-3EK11 | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vol-<br>len Versicherungsjahr endet, wird 0,4% auf das dem Ver-<br>trag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjah-<br>ren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum<br>mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch<br>wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.    |
| FR15-3EK11,FR15-5E11,<br>FR15-5E12,FR15-5K11,<br>FR15-5K12,FR15-5Q11,<br>FR17-1E11,FR17-1E12,<br>FR17-1K11,FR17-1K12,<br>FR17-2E11,FR17-3E11,<br>FR17-3E12,FR17-3K11,<br>FR17-3K12,FR17-3EE11,<br>FR17-3EK11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vol-<br>len Versicherungsjahr endet, wird 0,45% auf das dem<br>Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vor-<br>jahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeit-<br>raum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene An-<br>spruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet. |
| FR09-2T41,FR09-5T41,<br>FR09-5T42,FR12-2E41,<br>FR12-3E41,FR12-3E42,<br>FR12-3EE41,FR12-5E41,<br>FR12-5E42,FR13-2E41,<br>FR13-3E41,FR13-3E42,<br>FR13-3EE41,FR13-5E41,<br>FR13-5E42,FR15-2E41,<br>FR15-3E41,FR15-3E42,<br>FR15-3EE41,FR15-5E41,<br>FR15-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vol-<br>len Versicherungsjahr endet, wird 0,45% auf das dem<br>Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vor-<br>jahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeit-<br>raum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene An-<br>spruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet. |
| FR17-5E11,FR17-5E12,<br>FR17-5K11,FR17-5K12,<br>FR17-5E41,FR17-5E42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vol-<br>len Versicherungsjahr endet, wird 0,5% auf das dem Ver-<br>trag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjah-<br>ren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum<br>mit 3,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch<br>wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.    |

## Schlussüberschussanteile

| In der Aufschubzeit                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                 | Schlussanteil                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| FR20-5E11,FR20-5E12,<br>FR20-5K11,FR20-5K12,<br>FR20-5E41,FR20-5E42                                                                    | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 0% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.     |
| FR22-1E11, FR22-1E12,<br>FR22-1K11,FR22-1K12,<br>FR22-2E11, FR22-3E11,<br>FR22-3E12, FR22-3K11,<br>FR22-3K12,FR22-3EE11,<br>FR22-3EK11 | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,4% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet. |
| FR22-5E11, FR22-5E12,<br>FR22-5K11, FR22-5K12,<br>FR22-5E41, FR22-5E42                                                                 | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 0% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.     |
| sonst                                                                                                                                  | Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,3% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet. |

## Kostenüberschuss für Tarife FR15-8, FR15-9, FR15-11 und FR17-11

| In der Aufschubzeit     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                  | Schlussanteil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| FR15-8, FR15-9, FR15-11 | Auf Basis des jeweils am Monatsende des Vormonats zur Verfügung stehenden Fondsguthabens wird nach einer Wartezeit von 9 Jahren Kostenüberschuss in Höhe von 0,59% (0,74%) <sup>1)</sup> auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Für die monatlichen Zuteilungen wird der angegebene Überschussanteil in einen monatlichen Überschussanteil umgerechnet, zu Beginn jedes Monats zugewiesen und dem Vertragsguthaben zugeführt. |
| FR17-11                 | Auf Basis des jeweils am Monatsende des Vormonats zur Verfügung stehenden Fondsguthabens wird nach einer Wartezeit von 12 Jahren Kostenüberschuss in Höhe von 0,64% <sup>1)</sup> auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Für die monatlichen Zuteilungen wird der angegebene Überschussanteil in einen monatlichen Überschussanteil umgerechnet, zu Beginn jedes Monats zugewiesen und dem Vertragsguthaben zugeführt.        |

<sup>1)</sup> Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

### 2.3 GarantieRente Performance / GarantieRente Index

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der monatlichen Sterbewahrscheinlichkeiten, soweit die versicherte Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel überschreitet.
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten.
- Ertragsanteil in % des konventionellen Guthabens zu Beginn des Vormonats. Die Zuteilung erfolgt monatlich.

Darüber hinaus wird nach einer Wartezeit ein Kostenüberschuss gewährt. Dieser wird an jedem Monatsanfang auf Basis des dann vorhandenen Wertpapierguthabens berechnet.

Nach Rentenbeginn

Mögliche Überschussverwendungssysteme: Bonusrente, Gewinnrente

Bei Vereinbarung der Überschussverwendungsart Gewinnrente werden die jährlichen Überschussanteile für eine zusätzliche individuelle Rentenleistung verwendet, die bei gleicher Überschussentwicklung unverändert bleibt.

Bei Vereinbarung der Überschussverwendungsart Bonusrente ist diese selbst wieder überschussberechtig und erhält Überschussanteile analog zur Grundversicherung.

Eine über die Bonus- oder Gewinnrente hinausgehende Zusatzrente wird nicht gewährt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Ertragsanteil, zusätzlicher Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins 2. Ordnung von 8,00% um ein weiteres Jahr diskontierte Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres).

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Risiko- und  
Kostenanteil)**

| Tarife                                                                                                              | in %                   |                       |                  |                        |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|------|
|                                                                                                                     | In der Aufschubzeit b) |                       |                  |                        |      |
|                                                                                                                     | Risikoanteil a) b)     | Kostenanteil b)       | Ertragsanteil b) | Kostenüberschuss b) c) |      |
|                                                                                                                     | männliche Versicherte  | weibliche Versicherte |                  |                        |      |
| <b>Tarife der R-Generation</b>                                                                                      |                        |                       |                  |                        |      |
| FR 16-13,<br>FR 16-14,<br>FR 16-15                                                                                  | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,80)            | 0,77 |
| FR 16-13E                                                                                                           | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,45)            | 0,77 |
| <b>Tarife der T-Generation</b>                                                                                      |                        |                       |                  |                        |      |
| FR 17-13,<br>FR 17-15,<br>FR 17-16                                                                                  | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,80)            | 0,77 |
| FR 17-14<br>E/UE/K,G,<br>FR 17-14<br>G/UG/Q/R                                                                       | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,80)            | 0,77 |
| FR 17-14<br>E/AZ/KAZ/GAZ<br>FR 17-14 QAZ,RAZ                                                                        | 0/25                   | 0/25                  | 0                | 1,95 (1,80)            | 0,77 |
| FR 17-13E,<br>FR 17-16E                                                                                             | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,45)            | 0,77 |
| FR 17-13KB,<br>FR 17-14KB,<br>FR 17-15KB,<br>FR 17-16KB,<br>FR 17-13GB,<br>FR 17-14GB,<br>FR 17-15GB,<br>FR 17-16GB | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,80)            | 0,30 |
| FR17-14KK,<br>FR17-14GK,<br>FR17-14RK,<br>FR17-14UGK,<br>FR17-15GK,<br>FR17-16KK,<br>FR17-16GK,<br>FR17-16RK        | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,80)            | 0,30 |
| FR17-16E                                                                                                            | 0/25                   | 0/25                  | 21               | 1,95 (1,45)            | 0,30 |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

c) Die Wartezeit für den Überschussanteil „Kostenüberschuss“ beträgt 9 Jahre

**Laufende  
Überschussanteile  
(Risiko- und  
Kostenanteil)**

| Tarife                                                                                                                                    | in %                |                    |                                                   |                                          |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                           | In der Aufschubzeit |                    |                                                   |                                          |                                      |
|                                                                                                                                           | Risikoanteil<br>a)  | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>(konventionelles<br>Vermögen) b) | Ertragsanteil<br>(Index-<br>guthaben) b) | Kostenüber-<br>schussanteil<br>b) c) |
| <b>Tarife der W-Generation (Beginn 2021)</b>                                                                                              |                     |                    |                                                   |                                          |                                      |
| FR21-13 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG                                                 | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR21-13 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                                                                  | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR21-13 Preis-<br>klassen KBG, GBG                                                                                                        | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |
| FR21-14 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG, EAZ, KAZ,<br>GAZ, QAZ, RAZ,<br>KK, GK, RK, UGK | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR21-14 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                                                                  | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR21-14 Preis-<br>klassen KBG,<br>GBG, KK, GK, RK,<br>UGK                                                                                 | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |
| FR21-14 Preis-<br>klassen EAZ, KAZ,<br>GAZ, QAZ, RAZ                                                                                      | 0/25                | 0                  | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR21-15 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG, KK, GK                                         | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR21-15 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                                                                  | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR21-15 Preis-<br>klassen KBG,<br>GBG, KK, GK                                                                                             | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

c) Die Wartezeit für den Überschussanteil „Kostenüberschuss“ beträgt 9 Jahre

**Laufende  
Überschussanteile  
(Risiko- und  
Kostenanteil)**

| Tarife                                                                                                | in %                |                    |                                                   |                                          |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                       | In der Aufschubzeit |                    |                                                   |                                          |                                      |
|                                                                                                       | Risikoanteil<br>a)  | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>(konventionelles<br>Vermögen) b) | Ertragsanteil<br>(Index-<br>guthaben) b) | Kostenüber-<br>schussanteil<br>b) c) |
| FR21-16 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG, KK, GK, RK | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR21-16 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                              | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR21-16 Preis-<br>klassen KBG,<br>GBG, KK, GK, RK,<br>UGK                                             | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |
| FR21-21 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG             | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR21-21 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                              | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR21-21 Preis-<br>klassen KBG, GBG                                                                    | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |
| <b>Tarife der W-Generation (Beginn ab 2022)</b>                                                       |                     |                    |                                                   |                                          |                                      |
| FR22-13 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG             | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR22-13 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                              | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR22-13 Preis-<br>klassen KBG, GBG                                                                    | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

c) Die Wartezeit für den Überschussanteil „Kostenüberschuss“ beträgt 9 Jahre

**Laufende  
Überschussanteile  
(Risiko- und  
Kostenanteil)**

| in %                                                                                                                                      |                     |                    |                                                   |                                          |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                    | In der Aufschubzeit |                    |                                                   |                                          |                                      |
|                                                                                                                                           | Risikoanteil<br>a)  | Kostenanteil<br>b) | Ertragsanteil<br>(konventionelles<br>Vermögen) b) | Ertragsanteil<br>(Index-<br>guthaben) b) | Kostenüber-<br>schussanteil<br>b) c) |
| <b>Tarife der W-Generation (Beginn ab 2022)</b>                                                                                           |                     |                    |                                                   |                                          |                                      |
| FR22-14 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG, EAZ, KAZ,<br>GAZ, QAZ, RAZ,<br>KK, GK, RK, UGK | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR22-14 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                                                                  | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR22-14 Preis-<br>klassen KBG,<br>GBG, KK, GK, RK,<br>UGK                                                                                 | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |
| FR22-14 Preis-<br>klassen EAZ, KAZ,<br>GAZ, QAZ, RAZ                                                                                      | 0/25                | 0                  | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR22-16 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG, KK, GK, RK,<br>UGK                             | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR22-16 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                                                                  | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR22-16 Preis-<br>klassen KBG,<br>GBG, KK, GK, RK,<br>UGK                                                                                 | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |
| FR22-21 ohne<br>Tarife gegen<br>Einmalbeitrag<br>und ohne die<br>Preisklassen KBG,<br>GBG                                                 | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,40                                 |
| FR22-21 Tarife<br>gegen<br>Einmalbeitrag                                                                                                  | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,45)                                       | 1,755 (1,08)                             | 0,40                                 |
| FR22-21 Preis-<br>klassen KBG, GBG                                                                                                        | 0/25                | 21                 | 2,15 (1,80)                                       | 1,755 (1,36)                             | 0,00                                 |

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

b) Für die monatlichen Zuteilungen der Risikoanteile, Kostenanteile und Ertragsanteile müssen die angegebenen Überschussanteilsätze in monatliche Überschussanteilsätze umgerechnet werden.

c) Die Wartezeit für den Überschussanteil „Kostenüberschuss“ beträgt 9 Jahre

## Nach Rentenbeginn

| in %             |                    |            |        |             |                                                           |
|------------------|--------------------|------------|--------|-------------|-----------------------------------------------------------|
| Rentenbeginnjahr | Nach Rentenbeginn  |            |        |             |                                                           |
|                  | Rechnungs-<br>zins | Bonusrente |        | Gewinnrente | Zusätzlicher<br>Ertragsanteil<br>(nur bei<br>Gewinnrente) |
| 2017 bis 2021    | 0,90               | 1,32       | (1,15) | 1,15        | 0,17 (0,00)                                               |
| ab 2022          | 0,25               | 1,97       | (1,80) | 1,80        | 0,17 (0,00)                                               |

- a) Der zusätzliche Ertragsanteil wird nur bei dem Überschusssystem Gewinnrente gewährt  
b) In dem Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.



### 3. Risikoversicherungen

Die einzelne Versicherung erhält laufende Sofort-Überschussanteile auf die monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten (Kostengewinnanteil) sowie auf die monatlich erhobenen Risikobeiträge zur Deckung der versicherten Risiken (Risikogewinnanteile). Diese Sofort-Überschüsse werden unmittelbar dem Fondsguthaben zugeführt.

Laufende Sofort-Überschussanteile (Leistungskomponenten: Critical Illness, Tod, Invalidität und Pflegebedürftigkeit)

- Risikogewinnanteile

- in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Leistung bei Eintritt einer schweren Krankheit
- in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Todesfallleistung
- in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Leistung bei Eintritt einer Erwerbsunfähig-, bzw. Pflegebedürftigkeit

- Kostengewinnanteil

- in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

#### Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)

|                                                                     |                                            |               | in %         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|--------------|
| Tarife / Tarifgruppe                                                | Leistungskomponente                        | Risikoanteile | Kostenanteil |
| <b>Tarife der H- oder L-Generation</b>                              |                                            |               |              |
| FC05-Risiko oder FC07-Risiko                                        | Critical Illness (CI)                      | 28,00         | 55           |
|                                                                     | Tod                                        | 35,00         | 55           |
|                                                                     | Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit | 28,00         | 55           |
| <b>Tarife der M-, P-, Q-, R- oder T-Generation</b>                  |                                            |               |              |
| FC08-Risiko, FC12-Risiko, FC13-Risiko, FC15-Risiko oder FC17-Risiko | Critical Illness (CI)                      | 28,00         | 40           |
|                                                                     | Tod                                        | 35,00         | 40           |
|                                                                     | Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit | 28,00         | 40           |
| <b>Tarife der W-Generation</b>                                      |                                            |               |              |
| FC22-Risiko                                                         | Critical Illness (CI)                      | 28,00         | 40           |
|                                                                     | Tod                                        | 28,00         | 40           |
|                                                                     | Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit | 28,00         | 40           |

## 4. Fondsgebundene Pflegeversicherungen

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Überschussanteile:

- Risikoanteil (monatlich) in % der einkalkulierten Ausscheidewahrscheinlichkeiten, getrennt nach Männern und Frauen.
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten.

In der leistungspflichtigen Zeit

Laufende Überschussanteile:

- Eine jährliche Gewinnrente. Die Gewinnrenten werden erstmalig nach Ablauf eines vollen Versicherungsjahres nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit gewährt. Die Auszahlung der Gewinnrente erfolgt mit der Pflegerente.

In der leistungsfreien Zeit

### Laufende Überschussanteile

| in %                                                   |                     |               |              |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------|--------------|
| Tarife / Tarifgruppe                                   | Leistungskomponente | Risikoanteile | Kostenanteil |
| <b>Tarife der M-, P-, Q- oder R-Generation</b>         |                     |               |              |
| FC08-Pflege, FC12-Pflege, FC13-Pflege oder FC15-Pflege | Tod vor Pflegefall  | 22,00         | 40,00        |
|                                                        | Pflege              | 28,00         | 40,00        |
|                                                        | Tod nach Pflegefall | 0,00          | 40,00        |

In der leistungspflichtigen Zeit

### Laufende Überschussanteile

| in %                    |                                  |        |
|-------------------------|----------------------------------|--------|
| Tarife                  | In der leistungspflichtigen Zeit |        |
|                         | Gewinnrente                      |        |
| Tarife der M-Generation | 0,17                             | (0,14) |
| Tarife der P-Generation | 0,37                             | (0,14) |
| Tarife der Q-Generation | 0,37                             | (0,14) |
| Tarife der R-Generation | 0,87                             | (0,55) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

## 5. Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

### 5.1. Tarife, die vor dem 01.05.2001 eingeführt wurden

#### 5.1.1. Tarife älterer Tarifgenerationen (vor BUZ BF 98 und BUZ BR 98)

Die Verträge bekommen 30 % der überschussberechtigten Berufsunfähigkeitszusatzversicherungsbeiträge bei Fälligkeit des Vertrages ausgezahlt. Verträge mit laufender Berufsunfähigkeitsrente erhalten zusätzlich laufende Gewinnanteile in Höhe von 0,17% (0,14%) des auf die Rentenzahlung entfallenden Deckungskapitals. Die Gewinnanteile werden in eine zusätzliche Rentenleistung umgewandelt, die dann erneut überschussberechtigt ist.

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

#### 5.1.2. Tarife BUZ BF 98, BUZ BR 98, BUZB 2000, BUZR 2000

In der leistungsfreien Zeit  
Beitragspflichtige Verträge:

- Überschussanteile in % des Beitrages für die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (ohne Ratenzuschlag).

Beitragsfreie Verträge:

- Überschussanteile in % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

Überschussverwendung:

- Die Überschussanteile werden entweder verzinslich angesammelt oder gegebenenfalls zur Beitragsreduktion verwendet.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich der Gewinnrenten des Vorjahres.

Mögliche Überschussverwendung:

- Gewinnrente

Die Gewinnrenten zu den Tarifen BUZ BF 98 und BUZB 2000 werden verzinslich angesammelt, die Gewinnrenten zu den Tarifen BUZ BR 98 und BUZR 2000 werden mit der Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt.

**Laufende  
Überschussanteile**

| Tarife    | In %                        |              |                   |        |
|-----------|-----------------------------|--------------|-------------------|--------|
|           | In der leistungsfreien Zeit |              | nach Rentenbeginn |        |
|           | beitragspflichtig           | beitragsfrei | Gewinnrente       |        |
| BUZ BF 98 | 25                          | -            | 0,17              | (0,14) |
| BUZ BR 98 | 25                          | 0,00         | 0,17              | (0,14) |
| BUZB 2000 | 30                          | -            | 0,17              | (0,14) |
| BUZR 2000 | 30                          | 0,00         | 0,17              | (0,14) |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 %. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**5.2.  
Leistungskomponente  
BUBF  
(Berufsunfähigkeit  
Beitragsbefreiung) zu  
fondsgebundenen  
Kapital- und  
Rentenversicherungen,  
Tarife ab dem  
01.05.2001**

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der monatlichen Invalidisierungswahrscheinlichkeiten, altersabhängig, berufsgruppenabhängig.

Überschussverwendung:

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnanteile (Jahresanteile):

- Gewinnanteile in % des am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres gebildeten Deckungskapitals der Leistungskomponente BUBF.

Mögliche Überschussverwendung:

- Die Verwendung erfolgt durch Umwandlung in Fondsanteile gemäß der gewählten Fondsanlage.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                      |                                                |                         |                         |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tarife / Tarifgruppe                                      | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) |                         |                         |
|                                                           | Eintrittsalter                                 | Risikoanteil            |                         |
|                                                           |                                                | männlich<br>Versicherte | weiblich<br>Versicherte |
| Beitragsbefreiungsrente (BUBF) zu Tarife der E-Generation |                                                |                         |                         |
| Berufsgruppe 1                                            | bis 30                                         | 52                      | 50                      |
|                                                           | von 31 bis 40                                  | 48                      | 40                      |
|                                                           | von 41 bis 50                                  | 32                      | 20                      |
|                                                           | ab 51                                          | 20                      | 10                      |
| Berufsgruppe 1                                            | bis 30                                         | 47                      | 45                      |
|                                                           | von 31 bis 40                                  | 43                      | 36                      |
|                                                           | von 41 bis 50                                  | 29                      | 18                      |
|                                                           | ab 51                                          | 18                      | 9                       |
| Berufsgruppe 1                                            | bis 30                                         | 38                      | 37                      |
|                                                           | von 31 bis 40                                  | 35                      | 29                      |
|                                                           | von 41 bis 50                                  | 23                      | 14                      |
|                                                           | ab 51                                          | 14                      | 7                       |
| Berufsgruppe 1                                            | bis 30                                         | 31                      | 30                      |
|                                                           | von 31 bis 40                                  | 29                      | 24                      |
|                                                           | von 41 bis 50                                  | 19                      | 12                      |
|                                                           | ab 51                                          | 12                      | 6                       |

**Laufende  
Überschussanteile  
nach Rentenbeginn**

| in %                          |                                  |        |
|-------------------------------|----------------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente | In der leistungspflichtigen Zeit |        |
|                               | Gewinnrente                      |        |
| Beitragbefreiungsrente (BUBF) |                                  |        |
| zu Tarifen der E-Generation   | 0,17                             | (0,14) |

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                                                        |                                                |                         |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tarife / Tarifgruppe                                                                                        | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) |                         |                         |
|                                                                                                             | Eintrittsalter                                 | Risikoanteile           |                         |
|                                                                                                             |                                                | männlich<br>Versicherte | weiblich<br>Versicherte |
| Beitragsbefreiungsrenten (BUBF) zu Tarifen der F-, H-, L- oder M-Generation mit Versicherungsbeginn in 2008 |                                                |                         |                         |
| Berufsgruppe 1                                                                                              | bis 30                                         | 52                      | 50                      |
|                                                                                                             | von 31 bis 40                                  | 48                      | 40                      |
|                                                                                                             | von 41 bis 50                                  | 32                      | 20                      |
|                                                                                                             | ab 51                                          | 20                      | 10                      |
| Berufsgruppe 1                                                                                              | bis 30                                         | 46                      | 44                      |
|                                                                                                             | von 31 bis 40                                  | 42                      | 35                      |
|                                                                                                             | von 41 bis 50                                  | 28                      | 18                      |
|                                                                                                             | ab 51                                          | 18                      | 9                       |
| Berufsgruppe 1                                                                                              | bis 30                                         | 36                      | 34                      |
|                                                                                                             | von 31 bis 40                                  | 33                      | 28                      |
|                                                                                                             | von 41 bis 50                                  | 22                      | 14                      |
|                                                                                                             | ab 51                                          | 14                      | 7                       |
| Berufsgruppe 1                                                                                              | bis 30                                         | 28                      | 27                      |
|                                                                                                             | von 31 bis 40                                  | 26                      | 22                      |
|                                                                                                             | von 41 bis 50                                  | 17                      | 11                      |
|                                                                                                             | ab 51                                          | 11                      | 5                       |

**Laufende  
Überschussanteile  
nach Rentenbeginn**

| in %                                         |                                  |        |
|----------------------------------------------|----------------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente                | In der leistungspflichtigen Zeit |        |
|                                              | Gewinnrente                      |        |
| Beitragbefreiungsrente (BUBF)                |                                  |        |
| zu Tarifen der F-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der H-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der L-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der M-Generation (Beginn in 2008) | 0,17                             | (0,14) |

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                                                          |                                                |                         |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tarife /<br>Tarifgruppe                                                                                       | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) |                         |                         |
|                                                                                                               | Eintrittsalter                                 | Risikoanteil            |                         |
|                                                                                                               |                                                | männlich<br>Versicherte | weiblich<br>Versicherte |
| Beitragbefreiungsrente BUBF zu Tarifen der M-Generation mit Versicherungsbeginn in 2009 oder der P-Generation |                                                |                         |                         |
| Berufsgruppe 1                                                                                                | bis 30                                         | 60                      | 60                      |
|                                                                                                               | von 31 bis 40                                  | 58                      | 54                      |
|                                                                                                               | von 41 bis 50                                  | 49                      | 39                      |
|                                                                                                               | ab 51                                          | 34                      | 24                      |
| Berufsgruppe 1                                                                                                | bis 30                                         | 46                      | 44                      |
|                                                                                                               | von 31 bis 40                                  | 42                      | 35                      |
|                                                                                                               | von 41 bis 50                                  | 34                      | 24                      |
|                                                                                                               | ab 51                                          | 20                      | 12                      |
| Berufsgruppe 1                                                                                                | bis 30                                         | 34                      | 32                      |
|                                                                                                               | von 31 bis 40                                  | 30                      | 25                      |
|                                                                                                               | von 41 bis 50                                  | 18                      | 12                      |
|                                                                                                               | ab 51                                          | 10                      | 6                       |
| Berufsgruppe 1                                                                                                | bis 30                                         | 14                      | 12                      |
|                                                                                                               | von 31 bis 40                                  | 12                      | 10                      |
|                                                                                                               | von 41 bis 50                                  | 8                       | 5                       |
|                                                                                                               | ab 51                                          | 8                       | 5                       |

**Laufende  
Überschussanteile  
nach Rentenbeginn**

|                                              |                                  | in %   |
|----------------------------------------------|----------------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente                | In der leistungspflichtigen Zeit |        |
|                                              | Gewinnrente                      |        |
| Beitragbefreiungsrente (BUBF)                |                                  |        |
| zu Tarifen der M-Generation (Beginn in 2009) | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der P-Generation                  | 0,37                             | (0,35) |

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                          |                                                |
|-------------------------------|------------------------------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponente | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) |
|                               | Risikoanteile                                  |
| Beitragbefreiungsrente (BUBF) |                                                |
| zu Tarifen der Q-Generation   | 31,00                                          |
| zu Tarifen der R-Generation   | 33,00                                          |
| zu Tarifen der T-Generation   | 34,00                                          |
| zu Tarifen der W-Generation   | 32,00                                          |

**Laufende  
Überschussanteile  
nach Rentenbeginn**

| in %                                         |                                  |        |
|----------------------------------------------|----------------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente                | In der leistungspflichtigen Zeit |        |
|                                              | Gewinnrente                      |        |
| Beitragbefreiungsrente (BUBF)                |                                  |        |
| zu Tarifen der Q-Generation                  | 0,37                             | (0,35) |
| zu Tarifen der R-Generation                  | 0,87                             | (0,85) |
| zu Tarifen der T-Generation                  | 1,22                             | (1,20) |
| zu Tarifen der W-Generation (bis 31.12.2021) | 1,22                             | (1,20) |
| zu Tarifen der W-Generation (ab 01.01.2022)  | 1,87                             | (1,85) |

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.



**5.3. Leistungskomponente BUBR (Berufsunfähigkeitsrente) zu fondsgebundenen Risikoversicherungen, GarantieRente Performance und GarantieRente Index**

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.
  - Risikoanteil in % der versicherten Jahresrente
  - Kostenanteil in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Überschussverwendung:

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnrente:

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich etwaiger Gewinnrenten des Vorjahres. Die Gewinnrente wird frühestens gewährt, wenn die Berufsunfähigkeit ein volles Versicherungsjahr bestanden hat.
- In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

| in %                                         |                                                |                         |                         |               |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Tarife /<br>Tarifgruppe                      | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1) |                         |                         |               |
|                                              | Eintrittsalter                                 | Risikoanteile           |                         | Kostenanteile |
|                                              |                                                | männlich<br>Versicherte | weiblich<br>Versicherte |               |
| Barrente zu Tarifen der H- oder L-Generation |                                                |                         |                         |               |
| Berufsgruppe 1                               | bis 30                                         | 52                      | 50                      | 55            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 48                      | 40                      | 55            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 32                      | 20                      | 55            |
|                                              | ab 51                                          | 20                      | 10                      | 55            |
| Berufsgruppe 2                               | bis 30                                         | 46                      | 44                      | 55            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 42                      | 35                      | 55            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 28                      | 18                      | 55            |
|                                              | ab 51                                          | 18                      | 9                       | 55            |
| Berufsgruppe 3                               | bis 30                                         | 36                      | 34                      | 55            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 33                      | 28                      | 55            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 22                      | 14                      | 55            |
|                                              | ab 51                                          | 14                      | 7                       | 55            |
| Berufsgruppe 4                               | bis 30                                         | 28                      | 27                      | 55            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 26                      | 22                      | 55            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 17                      | 11                      | 55            |
|                                              | ab 51                                          | 11                      | 5                       | 55            |

- 1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                         |                                                |                         |                         |               |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Tarife /<br>Tarifgruppe                      | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1) |                         |                         |               |
|                                              | Eintrittsalter                                 | Risikoanteile           |                         | Kostenanteile |
|                                              |                                                | männlich<br>Versicherte | weiblich<br>Versicherte |               |
| Barrente zu Tarifen der M- oder P-Generation |                                                |                         |                         |               |
| Berufsgruppe 1                               | bis 30                                         | 52                      | 50                      | 40            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 48                      | 40                      | 40            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 32                      | 20                      | 40            |
|                                              | ab 51                                          | 20                      | 10                      | 40            |
| Berufsgruppe 2                               | bis 30                                         | 46                      | 44                      | 40            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 42                      | 35                      | 40            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 28                      | 18                      | 40            |
|                                              | ab 51                                          | 18                      | 9                       | 40            |
| Berufsgruppe 3                               | bis 30                                         | 36                      | 34                      | 40            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 33                      | 28                      | 40            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 22                      | 14                      | 40            |
|                                              | ab 51                                          | 14                      | 7                       | 40            |
| Berufsgruppe 4                               | bis 30                                         | 28                      | 27                      | 40            |
|                                              | von 31 bis 40                                  | 26                      | 22                      | 40            |
|                                              | von 41 bis 50                                  | 17                      | 11                      | 40            |
|                                              | ab 51                                          | 11                      | 5                       | 40            |

1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                             |                                                |               |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|
| Tarife / Tarifgruppe                             | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1) |               |
|                                                  | Risikoanteile<br>(auf den Risikobeitrag)       | Kostenanteile |
| <b>Barrente zu Tarifen der Q-Generation</b>      |                                                |               |
| BG1++, BG1+, BG1, BG2++,<br>BG2+, BG2, BG3+, BG3 | 31                                             | 40            |

1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile  
(Monatsanteile)**

| in %                                 |                                                                               |                                                         |               |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|
| Tarife / Tarifgruppe                 | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1)                                |                                                         |               |
|                                      | Risikoanteile                                                                 |                                                         | Kostenanteile |
|                                      | auf den Risiko-<br>beitrag ohne den<br>Sicherheitszuschlag<br>zur Jahresrente | auf den Sicherheits-<br>zuschlag auf<br>die Jahresrente |               |
| Barrente zu Tarifen der R-Generation |                                                                               |                                                         |               |
| Garantierende Performance            | 33                                                                            | 50                                                      | 0             |
| Sonstige Tarife                      | 33                                                                            | -                                                       | 40            |
| Barrente zu Tarifen der T-Generation |                                                                               |                                                         |               |
| Garantierende Performance            | 34                                                                            | 50                                                      | 0             |
| Sonstige Tarife                      | 34                                                                            | -                                                       | 40            |
| Barrente zu Tarifen der W-Generation |                                                                               |                                                         |               |
| Garantierende Index                  | 32                                                                            | 50                                                      | 0             |
| Sonstige Tarife                      | 32                                                                            | -                                                       | 40            |

1) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

Die Überschussdeklaration der R-, T- und W-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Eintrittsalter und der Berufsgruppe.

## Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

| in %                                         |                                  |        |
|----------------------------------------------|----------------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente                | In der leistungspflichtigen Zeit |        |
|                                              | Gewinnrente                      |        |
| Barrente                                     |                                  |        |
| zu Tarifen der H-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der L-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der M-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der L-Generation                  | 0,17                             | (0,14) |
| zu Tarifen der P-Generation                  | 0,37                             | (0,35) |
| zu Tarifen der Q-Generation                  | 0,37                             | (0,35) |
| zu Tarifen der R-Generation                  | 0,87                             | (0,85) |
| zu Tarifen der T-Generation                  | 1,22                             | (1,20) |
| zu Tarifen der W-Generation (bis 31.12.2021) | 1,22                             | (1,20) |
| zu Tarifen der W-Generation (ab 01.01.2022)  | 1,87                             | (1,85) |

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### 5.4. Fondsgebundene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Rentenleistung zu fondsgebundenen Rentenversicherungen ohne GarantieRente Performance und ohne GarantieRente Index (FR09 Fonds-BUZ-BR, FR12 Fonds-BUZ-BR, FR13 Fonds-BUZ-BR, FR15 Fonds-BUZ-BR, FR17 Fonds-BUZ-BR, FR20\_fonds-BUZ-BR und FR22 Fonds-BUZ-BR)

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.
- Risikoanteile in % der versicherten Jahresrente
- Kostenanteile in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Überschussverwendung:

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnrente:

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich etwaiger Gewinnrenten des Vorjahres. Die Gewinnrente wird frühestens gewährt, wenn die Berufsunfähigkeit ein volles Versicherungsjahr bestanden hat.

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                                  |                                                |                                                                                |                         |                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife /<br>Tarifgruppe                                               | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a) |                                                                                |                         |                                                                               |
| Berufsunfähig-<br>keitsschutz                                         | Eintrittsalter                                 | Risikoanteile                                                                  |                         |                                                                               |
|                                                                       |                                                | auf den Risikobeitrag<br>(ohne den Sicherheitszuschlag<br>auf die Jahresrente) |                         | Risikoanteile<br>(auf den Sicher-<br>heitszuschlag<br>auf die<br>Jahresrente) |
|                                                                       |                                                | männlich<br>Versicherte                                                        | weiblich<br>Versicherte |                                                                               |
| Tarife der M- oder P-Generation: FR09 Fonds-BUZ-BR, FR12 Fonds-BUZ-BR |                                                |                                                                                |                         |                                                                               |
| BUZ-BR (Berufs-<br>gruppe 1)                                          | bis 30                                         | 60                                                                             | 60                      | 100                                                                           |
|                                                                       | von 31 bis 40                                  | 58                                                                             | 54                      | 100                                                                           |
|                                                                       | von 41 bis 50                                  | 49                                                                             | 39                      | 100                                                                           |
|                                                                       | ab 51                                          | 34                                                                             | 24                      | 100                                                                           |
| BUZ-BR (Berufs-<br>gruppe 2)                                          | bis 30                                         | 46                                                                             | 44                      | 80                                                                            |
|                                                                       | von 31 bis 40                                  | 42                                                                             | 35                      | 80                                                                            |
|                                                                       | von 41 bis 50                                  | 34                                                                             | 24                      | 80                                                                            |
|                                                                       | ab 51                                          | 20                                                                             | 12                      | 80                                                                            |
| BUZ-BR (Berufs-<br>gruppe 3)                                          | bis 30                                         | 34                                                                             | 32                      | 30                                                                            |
|                                                                       | von 31 bis 40                                  | 30                                                                             | 25                      | 30                                                                            |
|                                                                       | von 41 bis 50                                  | 18                                                                             | 12                      | 30                                                                            |
|                                                                       | ab 51                                          | 10                                                                             | 6                       | 30                                                                            |
| BUZ-BR (Berufs-<br>gruppe 4)                                          | bis 30                                         | 14                                                                             | 12                      | 0                                                                             |
|                                                                       | von 31 bis 40                                  | 12                                                                             | 10                      | 0                                                                             |
|                                                                       | von 41 bis 50                                  | 8                                                                              | 5                       | 0                                                                             |
|                                                                       | ab 51                                          | 8                                                                              | 5                       | 0                                                                             |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                              |                                                                                  |                                                    |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Tarife / Tarifgruppe                              | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a)                                   |                                                    |
| Berufsunfähigkeitsschutz                          | Risikoanteile                                                                    |                                                    |
|                                                   | auf den Risikobeitrag<br>(ohne den Sicherheitszu-<br>schlag auf die Jahresrente) | auf den Sicherheitszuschlag<br>auf die Jahresrente |
| <b>Tarife der Q-Generation: FR13 Fonds-BUZ-BR</b> |                                                                                  |                                                    |
| BG1++                                             | 31                                                                               | 92                                                 |
| BG1+                                              | 31                                                                               | 87                                                 |
| BG1                                               | 31                                                                               | 85                                                 |
| BG2++                                             | 31                                                                               | 83                                                 |
| BG2+                                              | 31                                                                               | 80                                                 |
| BG2                                               | 31                                                                               | 75                                                 |
| BG3+                                              | 31                                                                               | 70                                                 |
| BG3                                               | 31                                                                               | 55                                                 |
| <b>Tarife der R-Generation: FR15 Fonds-BUZ-BR</b> |                                                                                  |                                                    |
| BG1++                                             | 33                                                                               | 92                                                 |
| BG1+                                              | 33                                                                               | 87                                                 |
| BG1                                               | 33                                                                               | 85                                                 |
| BG2++                                             | 33                                                                               | 83                                                 |
| BG2+                                              | 33                                                                               | 80                                                 |
| BG2                                               | 33                                                                               | 75                                                 |
| BG3+                                              | 33                                                                               | 70                                                 |
| BG3                                               | 33                                                                               | 55                                                 |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                                              |                                                                                  |                                                    |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Tarife / Tarifgruppe                                              | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a)                                   |                                                    |
| Berufsunfähigkeitsschutz                                          | Risikoanteile                                                                    |                                                    |
|                                                                   | auf den Risikobeitrag<br>(ohne den Sicherheitszu-<br>schlag auf die Jahresrente) | auf den Sicherheitszuschlag<br>auf die Jahresrente |
| <b>Tarife der T-Generation (2017 bis 2019): FR17 Fonds-BUZ-BR</b> |                                                                                  |                                                    |
| BG1++                                                             | 34                                                                               | 92                                                 |
| BG1+                                                              | 34                                                                               | 87                                                 |
| BG1                                                               | 34                                                                               | 85                                                 |
| BG2++                                                             | 34                                                                               | 83                                                 |
| BG2+                                                              | 34                                                                               | 80                                                 |
| BG2                                                               | 34                                                                               | 75                                                 |
| BG3+                                                              | 34                                                                               | 70                                                 |
| BG3                                                               | 34                                                                               | 55                                                 |
| <b>Tarife der W-Generation (2020) : FR20 Fonds-BUZ-BR</b>         |                                                                                  |                                                    |
| BG1*                                                              | 32                                                                               | 92                                                 |
| BG1++                                                             | 32                                                                               | 92                                                 |
| BG1+                                                              | 32                                                                               | 87                                                 |
| BG1                                                               | 32                                                                               | 85                                                 |
| BG2++                                                             | 32                                                                               | 83                                                 |
| BG2+                                                              | 32                                                                               | 80                                                 |
| BG2                                                               | 32                                                                               | 70                                                 |
| BG 3                                                              | 32                                                                               | 55                                                 |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Laufende  
Überschussanteile in  
der leistungsfreien  
Zeit**

| in %                                              |                                                                                  |                                                    |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Tarife / Tarifgruppe                              | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a)                                   |                                                    |
| Berufsunfähigkeitsschutz                          | Risikoanteile                                                                    |                                                    |
|                                                   | auf den Risikobeitrag<br>(ohne den Sicherheitszu-<br>schlag auf die Jahresrente) | auf den Sicherheitszuschlag<br>auf die Jahresrente |
| <b>Tarife der W-Generation: FR22 Fonds-BUZ-BR</b> |                                                                                  |                                                    |
| BG1*                                              | 32                                                                               | 92                                                 |
| BG1++                                             | 32                                                                               | 92                                                 |
| BG1+                                              | 32                                                                               | 87                                                 |
| BG1                                               | 32                                                                               | 85                                                 |
| BG2++                                             | 32                                                                               | 83                                                 |
| BG2+                                              | 32                                                                               | 80                                                 |
| BG2                                               | 32                                                                               | 70                                                 |
| BG 3                                              | 32                                                                               | 55                                                 |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Kostenanteile in der  
leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                                                                             |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                           | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) a) |
| Berufsunfähigkeitsschutz                                                                                                         | Kostenanteile                                     |
| <b>BUZ-BR zu Tarifen der M-Generation (ohne Reflex-Tarife) Versicherungsbeginn in 2009</b>                                       |                                                   |
| FR09-1E12, FR09-1K12, FR09-1E52,<br>FR09-3E12, FR09-3K12, FR09-3E52,<br>FR09-5E12, FR09-5K12, FR09-5E52                          | 21,00                                             |
| FR09-3E22, FR09-5E22                                                                                                             | 25,00                                             |
| FR09-3E42, FR09-5E42                                                                                                             | 30,00                                             |
| <b>BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der M-Generation Versicherungsbeginn in 2009</b>                                                     |                                                   |
| FR09-9E12, FR09-9E52, FR09-9K12,<br>FR09-9G12, FR09-9Q12, FR09-9Q12,<br>FR09-8E12, FR09-8K12, FR09-5G12,<br>FR09-5Q12, FR09-8R12 | 21,00                                             |
| FR09-8E22                                                                                                                        | 25,00                                             |
| FR09-9E42                                                                                                                        | 30,00                                             |



**Kostenanteile in der  
leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                                                                  |                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) a) |
| Berufsunfähigkeitsschutz                                                                                              | Kostenanteile                                     |
| <b>BUZ-BR zu Tarifen der P-Generation (ohne Reflex-Tarife)</b>                                                        |                                                   |
| FR12-1E12, FR12-1K12, FR12-3E12,<br>FR12-3K12, FR12-5E12, FR12-5K12                                                   | 21,00                                             |
| FR12-3E22, FR12-5E22                                                                                                  | 25,00                                             |
| FR12-3E42, FR12-5E42                                                                                                  | 30,00                                             |
| <b>BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der P-Generation</b>                                                                      |                                                   |
| FR12-8E12, FR12-8K12, FR12-8G12,<br>FR12-8Q12, FR12-8R12, FR12-9E12,<br>FR12-9K12, FR12-9G12, FR12-9Q12,<br>FR12-9R12 | 21,00                                             |
| FR12-8E22                                                                                                             | 25,00                                             |
| FR12-9E22, FR12-9K22, FR12-9G22,<br>FR12-9Q22, FR12-9R22                                                              | 30,00                                             |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Kostenanteile in der  
leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                                                                  |                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                | In der leistungsfreien Zeit<br>(Monatsanteile) a) |
| Berufsunfähigkeitsschutz                                                                                              | Kostenanteile                                     |
| <b>BUZ-BR zu Tarifen der Q-Generation (ohne Reflex-Tarife)</b>                                                        |                                                   |
| FR13-1E12, FR13-1K12, FR13-3E12,<br>FR13-3K12, FR13-5E12, FR13-5K12                                                   | 21,00                                             |
| FR13-3E22, FR13-5E22                                                                                                  | 25,00                                             |
| FR13-3E42, FR13-5E42                                                                                                  | 30,00                                             |
| <b>BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der Q-Generation</b>                                                                      |                                                   |
| FR13-8E12, FR13-8K12, FR13-8G12,<br>FR13-8Q12, FR13-8R12, FR13-9E12,<br>FR13-9K12, FR13-9G12, FR13-9Q12,<br>FR13-9R12 | 21,00                                             |
| FR13-8E22                                                                                                             | 25,00                                             |
| FR13-9E22, FR13-9K22, FR13-9G22,<br>FR13-9Q22, FR13-9R22                                                              | 30,00                                             |
| <b>BUZ-BR zu Tarifen der R-Generation (ohne Reflex-Tarife)</b>                                                        |                                                   |
| FR15-1E12, FR15-1K12, FR15-3E12,<br>FR15-3K12, FR15-5E12, FR15-5K12                                                   | 21,00                                             |
| FR15-3E42, FR15-5E42                                                                                                  | 30,00                                             |
| <b>BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der R-Generation</b>                                                                      |                                                   |
| FR15-8E12, FR15-8K12, FR15-8G12,<br>FR15-8Q12, FR15-8R12, FR15-9E12,<br>FR15-9K12, FR15-9G12, FR15-9Q12,<br>FR15-9R12 | 21,00                                             |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Kostenanteile in der leistungsfreien Zeit**

| in %                                                                                                          |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                        | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a) |
| Berufsunfähigkeitsschutz                                                                                      | Kostenanteile                                  |
| <b>BUZ-BR zu Tarifen der T-Generation (ohne Reflex-Tarife)</b>                                                |                                                |
| FR17-1E12, FR17-1K12, FR17-3E12, FR17-3K12, FR17-5E12, FR17-5K12                                              | 21,00                                          |
| FR17-5E42                                                                                                     | 21,00                                          |
| <b>BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der T-Generation</b>                                                              |                                                |
| FR17-11E12, FR17-11K12                                                                                        | 21,00                                          |
| <b>BUZ-BR zu Tarifen der W-Generation</b>                                                                     |                                                |
| FR20-5E12, FR20-5K12, FR20-5E42, FR22-1E12, FR22-1K12, FR22-3E12, FR22-3K12, FR22-5E12, FR22-5K12, FR22-5E42, | 21,00                                          |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

**Nach Rentenbeginn**

| in %                                         |                                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------|
| Tarife                                       | In der leistungspflichtigen Zeit |
| Berufsunfähigkeitsschutz                     | Gewinnrente                      |
| zu Tarifen der M-Generation                  | 0,17 (0,14)                      |
| zu Tarifen der L-Generation                  | 0,17 (0,14)                      |
| zu Tarifen der P-Generation                  | 0,37 (0,35)                      |
| zu Tarifen der Q-Generation                  | 0,37 (0,35)                      |
| zu Tarifen der R-Generation                  | 0,87 (0,85)                      |
| zu Tarifen der T-Generation                  | 1,22 (1,20)                      |
| zu Tarifen der W-Generation (bis 31.12.2021) | 1,22 (1,20)                      |
| zu Tarifen der W-Generation (ab 01.01.2022)  | 1,87 (1,85)                      |

**5.5 Pflegeoptions-zusatzversicherung****Mögliche Überschussverwendungssysteme**

- in der leistungsfreien Zeit  
Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres).
- in der leistungspflichtigen Zeit  
Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres)

**In der leistungs-  
freien Zeit**

| in %                          |                             |                  |        |                            |        |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------|--------|----------------------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente | In der leistungsfreien Zeit |                  |        |                            |        |
|                               | Rentenbeginn-<br>jahr       | Schlussbonus     |        |                            |        |
|                               |                             | Schlussbonussatz |        | Verzinsung<br>Schlussbonus |        |
| POZ13                         | 2013 bis 2014               | 0,47             | (0,30) | 1,80                       | (1,60) |
|                               | 2015 bis 2016               | 0,97             | (0,80) | 1,80                       | (1,60) |
|                               | 2017 bis 2021               | 1,32             | (1,15) | 1,80                       | (1,60) |
|                               | ab 2022                     | 1,97             | (1,80) | 1,80                       | (1,60) |
| POZ15                         | 2015 bis 2016               | 0,97             | (0,80) | 1,80                       | (1,60) |
|                               | 2017 bis 2021               | 1,32             | (1,15) | 1,80                       | (1,60) |
|                               | ab 2022                     | 1,97             | (1,80) | 1,80                       | (1,60) |
| POZ17                         | 2017 bis 2021               | 1,32             | (1,15) | 1,80                       | (1,60) |
|                               | ab 2022                     | 1,97             | (1,80) | 1,80                       | (1,60) |
| POZ22                         | ab 2022                     | 1,97             | (1,80) | 1,80                       | (1,60) |

**In der leistungs-  
pflichtigen Zeit**

| in %                          |                                  |             |        |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------|--------|
| Tarife<br>Leistungskomponente | In der leistungspflichtigen Zeit |             |        |
|                               | Rentenbeginnjahr                 | Gewinnrente |        |
| POZ13                         | 2013 bis 2014                    | 0,37        | (0,30) |
|                               | 2015 bis 2016                    | 0,87        | (0,80) |
|                               | 2017 bis 2021                    | 1,22        | (1,15) |
|                               | ab 2022                          | 1,87        | (1,80) |
| POZ15                         | 2015 bis 2016                    | 0,87        | (0,80) |
|                               | 2017 bis 2021                    | 1,22        | (1,15) |
|                               | ab 2022                          | 1,87        | (1,80) |
| POZ17                         | 2017 bis 2021                    | 1,22        | (1,15) |
|                               | ab 2022                          | 1,87        | (1,80) |
| POZ22                         | ab 2022                          | 1,87        | (1,80) |

## 6. Fondsgebundene selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.
- Kostenanteile in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Überschussverwendung:

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnrente:

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich etwaiger Gewinnrenten des Vorjahres. Die Gewinnrente wird frühestens gewährt, wenn die Berufsunfähigkeit ein volles Versicherungsjahr bestanden hat.

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

| in %                                               |                                                     |               |              |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Tarife / Tarifgruppe                               | In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a)      |               |              |
|                                                    | Berufsgruppe                                        | Risikoanteile | Kostenanteil |
| <b>Tarife der P-, Q-, R- oder der T-Generation</b> |                                                     |               |              |
| FSBU12-1 (P-Generation)                            | BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3 | 28            | 30           |
| FSBU13-1 (Q-Generation)                            | BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3 | 31            | 30           |
| FSBU15-1 (R-Generation)                            | BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3 | 33            | 30           |
| FSBU17-1 (T-Generation)                            | BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3 | 34            | 30           |
| FSBU20-1 (T-Generation 2020)                       | BG1*, BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3  | 32            | 30           |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

### Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

| in %                                                 |                                              |               |                             |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|-----------------------------|
| Tarife<br>Leistungskomponente                        | In der leistungsfreien Zeit<br>Monatsanteile |               |                             |
|                                                      | Risikoanteile                                | Kostenanteile |                             |
|                                                      |                                              | Beta-Kosten   | Übrige<br>Verwaltungskosten |
| <b>FSBU22-1<br/>(W-Generation)</b>                   |                                              |               |                             |
| BG1*, BG1++, BG1+,<br>BG1, BG2++, BG2+, BG2,<br>BG 3 | 32,00                                        | 21            | 30                          |

a) Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden.

### Überschussanteile nach Rentenbeginn

| in %                    |                                                     |        |
|-------------------------|-----------------------------------------------------|--------|
| Tarife                  | In der leistungspflichtigen Zeit<br>(Jahresanteile) |        |
|                         | Gewinnrente                                         |        |
| Tarife der P-Generation | 0,37                                                | (0,35) |
| Tarife der Q-Generation | 0,37                                                | (0,35) |
| Tarife der R-Generation | 0,87                                                | (0,85) |
| Tarife der T-Generation | 1,22                                                | (1,20) |
| Tarife der W-Generation | 1,87                                                | (1,85) |

## 7. Unfallzusatzversicherungen

Die beitragsfreien Unfallzusatzversicherungen erhalten als laufenden Überschussanteil (Jahresanteil) einen Zinsanteil auf das zur Zeit der Zuteilung vorhandene Deckungskapital.

Überschussverwendung:

- Die laufenden Überschussanteile (Jahresanteile) werden in Fondsanteile umgewandelt und gleichzeitig mit der vereinbarten Versicherungsleistung fällig.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                                     |                              |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| Tarife                                                   | Zinsanteil                   |
|                                                          | beitragsfreie Versicherungen |
| UZV zu Tarifen FG, FZ                                    | 0,00                         |
| UZV zu Tarifen FG87, FE87, FEZ87, FA87,FAZ87, FV87, FZ87 | 0,00                         |
| UZV zu Tarifen FT99, FW99                                | 0,00                         |
| UZV zu Tarifen FC2000, FG2000, FU2000, FV2000, FX2000    | 0,00                         |
| UZV zu Tarifen FT2000, FUT2000, FW2000, FXT2000          | 0,00                         |

## D. Konsortialgeschäft mit der Heidelberger Leben

Die hier aufgeführten Angaben betreffen Versicherungsverträge mit der Heidelberger Leben AG. Die Gothaer Lebensversicherung AG tritt als Konsortialpartner der Heidelberger Leben AG mit einem Anteil an den einzelnen Versicherungen gegenüber den Versicherungsnehmern als Versicherer auf. Dargestellt sind die Überschussanteilsätze für den Anteil der Gothaer Lebensversicherung AG.

Im Zinsanteil für Verträge im Rentenbezug ist eine Bewertungsreservenbeteiligung in Höhe von 0,17% (0,14%) enthalten.

### Konventionelle Produkte

|                                                |                        |                           |                      | in %             |
|------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|------------------|
| Bestandsgruppe                                 | Risikoüberschussanteil | Kostenüberschussanteil *) | Zinsüberschussanteil | Ansamm-lungszins |
| <b>Kapital-Versicherung</b>                    |                        |                           |                      |                  |
| KLV012007                                      | 27,50                  | 66,67                     | 0,00                 | 0,00             |
| <b>Konventionelle Rentenversicherung</b>       |                        |                           |                      |                  |
| KRV012007                                      |                        | 66,67                     | 0,00                 | 0,00             |
| KRVR2008                                       |                        | 66,67                     | 0,00                 |                  |
| <b>Basisrente</b>                              |                        |                           |                      |                  |
| KBR2007                                        |                        |                           | 0,00                 | 0,00             |
| KBR2008                                        |                        |                           | 0,00                 |                  |
| <b>Staatlich geförderte Rentenversicherung</b> |                        |                           |                      |                  |
| RVAVMG2007                                     |                        |                           | 0,00                 | 0,00             |
| AVMK2008                                       |                        | 25,00                     | 0,00                 | 0,00             |

\*) Kostenüberschussanteile werden nur für beitragspflichtige Versicherungen gewährt.



**Konventionelle  
Produkte**

| in %                                                 |                    |                                                           |                               |
|------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Bestandsgruppe                                       | Nachdividendensatz | Schlussüberschuss-<br>santeilsatz/Min-<br>destbeteiligung | Zinsanteil für lfd.<br>Renten |
| <b>Kapital-Versicherung</b>                          |                    |                                                           |                               |
| KLV012007                                            | 0,05               | 0                                                         |                               |
| <b>Konventionelle Renten-<br/>versicherung</b>       |                    |                                                           |                               |
| KRV012007                                            | 0,05               | 0                                                         | 0,17 (0,14)                   |
| KRVR2008                                             |                    | 0,0 / 0,0                                                 | 0,17 (0,14)                   |
| <b>Basisrente</b>                                    |                    |                                                           |                               |
| KBR2007                                              | 0,05               | 0                                                         | 0,17 (0,14)                   |
| KBR2008                                              |                    |                                                           | 0,17 (0,14)                   |
| <b>Staatlich geförderte Ren-<br/>tenversicherung</b> |                    |                                                           |                               |
| RVAVMG2007                                           |                    | 0                                                         | 0,17 (0,14)                   |
| AVMK2008                                             |                    | 0,0 / 0,0                                                 | 0,17 (0,14)                   |

**Fondsgebundene  
Produkte**

| in %                                                 |                           |                                         |                                         |                               |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|
| Bestandsgruppe                                       | Zinsüber-<br>schussanteil | Schlussüber-<br>schussanteil-<br>satz 1 | Schlussüber-<br>schussanteil-<br>satz 2 | Zinsanteil für<br>lfd. Renten |
| <b>Hybrid-Rentenversicherung</b>                     |                           |                                         |                                         |                               |
| HRV042006                                            | 0,00                      | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,17 (0,14)                   |
| HRV012007                                            | 0,00                      | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,17 (0,14)                   |
| <b>Basisrente</b>                                    |                           |                                         |                                         |                               |
| HBR042006                                            | 0,00                      | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,17 (0,14)                   |
| HBR012007                                            | 0,00                      | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,17 (0,14)                   |
| <b>Staatlich geförderte Rentenver-<br/>sicherung</b> |                           |                                         |                                         |                               |
| IRVAVMG2007                                          | 0,00                      | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,17 (0,14)                   |

**Berufsunfähigkeits-  
bzw.  
Berufsunfähigkeits-  
zusatzversicherung**

| Bestandsgruppe | in %                                |                                   |                           |                                       |
|----------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
|                | Risikoüber-<br>schussanteil<br>in % | Zinsüber-<br>schussanteil<br>in % | Ansammlungs-<br>zins in % | Zinsanteil für<br>lfd. Renten in<br>% |
| SBU#2005 *)    | 30-33                               | 0,00                              | 0,00                      | 0,17 (0,14)                           |
| BUZ#2005 *)    | 30-33                               | 0,00                              | 0,00                      | 0,17 (0,14)                           |
| SBU#2006 *)    | 30-33                               | 0,00                              | 0,00                      | 0,17 (0,14)                           |
| BUZ#2006 *)    | 30-33                               | 0,00                              | 0,00                      | 0,17 (0,14)                           |
| SBU#012007 *)  | 30-33                               | 0,00                              | 0,00                      | 0,17 (0,14)                           |
| BUZ#012007 *)  | 30-33                               | 0,00                              | 0,00                      | 0,17 (0,14)                           |
| SBU#2008 *)    | 30-33                               | 0,00                              |                           | 0,17 (0,14)                           |
| BUZ#2008 *)    | 30-33                               | 0,00                              |                           | 0,17 (0,14)                           |

\*) in Abhängigkeit von der Berufsgruppe/Beitragszahlungsdauer

# = A, B, C, D, E

# Bestand der ehemaligen ASSTEL Lebensversicherung AG

## Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

### A. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen vor der Einführung der neuen Produktpalette zum 1. Juli 2000

**Abrechnungs-  
verbände Kap, VL,  
Ren und Gr  
sowie Neuzugang  
ab 1. Januar 1995**

Die Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und Gr umfassen folgende für den Neuzugang geschlossene Gewinnverbände:

|              |                                              |
|--------------|----------------------------------------------|
| Kap 1        | Kleinlebensversicherungen (Sterbetafel 24 M) |
| Kap 2, Kap 3 | Großlebensversicherungen (Sterbetafel 24 M)  |

Zwei interne Unterteilungen im Gewinnverband Kap 2:

|               |                             |
|---------------|-----------------------------|
| Kap 2 Bonus   | Überschussbeteiligung Bonus |
| Kap 2 Tarif L | Tarif L                     |

|           |                                                                                                           |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kap 4     | Großlebensversicherungen (Sterbetafel 67 M)                                                               |
| Kap 5     | Großlebensversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)                                                             |
| Kap Ris 5 | Risikoversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)                                                                 |
| Kap 5 M   | Versicherungen für die ehemaligen Mitarbeitenden der BERLIN-KÖLNISCHE Versicherungen (Sterbetafel 86 MuF) |
| VL 4      | Vermögensbildungsversicherungen (Sterbetafel 67M)                                                         |
| VL 5      | Vermögensbildungsversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)                                                      |
| Ren 3     | Rententarife (Sterbetafel 49 MuF)                                                                         |
| Ren 5     | Rententarife (Sterbetafel 1987 MuF)                                                                       |
| GrF 2     | Firmen-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 24 M)                                                           |
| GrV 2     | Vereins-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 24 M)                                                          |
| GrF 4     | Firmen-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 67 M)                                                           |
| GrV 4     | Vereins-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 67 M)                                                          |
| GrF 6     | Firmen-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)                                                         |

Bezeichnungen bei Sterbetafeln:

M = Sterbetafel für Männer; MuF = gesonderte Sterbetafeln für Männer und Frauen

Der Neuzugang ab 1. Januar 1995 unterteilt sich in folgende Gewinnverbände:

Kp E1, Kp E2, Kp E3, Kp S1, Kp S2, Kp M1, RisB E1, RisB S1, RisL E1, RisL E2, KpV E1, Rt E1, Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2, Kp G1, BUZS E1, BUZS S1, BUZL E1, BUZL S1, BUZL E2, BUZL E3, BUZA E3.

**Überschussverteilung und -verwendung bei den Abrechnungsverbänden Kap, VL, Ren und Gr so-wie beim Neuzugang ab 1. Januar 1995**

Bei Kapital- und Rentenversicherungen besteht die Überschussbeteiligung aus laufenden Überschussanteilen und einem Schlussüberschussanteil / einer Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Die laufenden Überschussanteile werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

Sie werden im Allgemeinen verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt, außer bei:

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kap 2 (inkl. Tarif L)                    | Die laufenden Überschussanteile werden als Einmalbeitrag für eine zusätzliche Versicherungssumme (Bonussumme) verwendet, die gleichzeitig mit der vertraglich vereinbarten Versicherungsleistung fällig wird. Diese Bonussumme ist ebenfalls überschussberechtigigt. |
| Ren 3                                    | Während der Rentenbezugszeit werden die laufenden Überschussanteile als Einmalbeitrag für eine beitragsfreie Zusatzrente verwendet, die zusammen mit der versicherten Leistung fällig wird. Diese Bonussumme ist ebenfalls überschussberechtigigt.                   |
| Ren 5, Rt E1, Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2 | Während der Rentenbezugszeit werden die laufenden Überschussanteile wahlweise zur überschussberechtigigten Rentenerhöhung oder zur Finanzierung einer Zusatzrente von Beginn der Rentenbezugszeit an verwendet.                                                      |

Der Schlussüberschussanteil wird für den Neuzugang vor dem 1. Januar 1995 gemäß den hierfür getroffenen geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

Für den Neuzugang ab dem 1. Januar 1995 wird bei Beendigung der Beitragszahlungsdauer im Deklarationszeitraum ein Schlussüberschussanteil fällig. Im Todesfall oder bei Rückkauf wird ein anteiliger Schlussüberschussanteil gezahlt. Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr wird ein Promillesatz auf das maßgebliche Deckungskapital gewährt und mit Ausnahme der Gewinnverbänden Kp E2, Kp S2 und Kp E3 mit dem Ansammlungszins bei Gewinnverbänden ohne Schlussbonus (s.u.) verzinst. Bei Gewinnverbänden mit Schlussbonus ist die Verzinsung identisch mit der der schlusszahlungsberechtigten Jahresanteile. Als Promillesatz für ein abgelaufenes volles Versicherungsjahr wird der für dieses abgelaufene volle Versicherungsjahr in der entsprechenden Überschussdeklaration festgesetzte Satz genommen. Das maßgebliche Deckungskapital ist für die Gewinnverbände Kp E2, Kp S2 und Kp E3 das Deckungskapital am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres, sonst das überschussberechtigigte Deckungskapital des entsprechenden Versicherungsjahres. Bei einer nicht planmäßigen technischen Änderung können sich hiervon abweichende Werte ergeben.

Bei den Gewinnverbänden Kp E1, Kp E2, Kp E3, Kp S1, Kp S2, Kp M1, KpV E1, Rt E1, Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2 und Kp G1 wird eine zusätzliche Anwartschaft auf eine Schlusszahlung aus schlusszahlungsfähigen Jahresanteilen gewährt („Schlussbonus“). Der schlusszahlungsfähige Jahresanteil wird ermittelt für die Hauptversicherung sowie für ein etwaiges Ansammlungsguthaben. Der schlusszahlungsfähige Jahresanteil ermittelt sich nach den für Jahresanteile/Monatsanteile gültigen Regelungen hinsichtlich Dividendenwartefrist, Zuteilungszeitpunkt und Bemessungsgrößen. Für die Komponenten des schlusszahlungsfähigen Jahresanteils – diese Komponenten entsprechen denjenigen der laufenden Überschussbeteiligung – gibt es

jährlich eigenständige Deklarationen. Der schlusszahlungsfähige Jahresanteil wird mit einem jährlich zu deklarierenden Zins verzinst, abhängig vom Gewinnverband. Die Höhe der Leistung aus dieser Anwartschaft wird durch jährlich neu zu deklarierende Faktoren auf die Anwartschaft festgelegt. Diese Faktoren sind abhängig vom Gewinnverband. Eine Leistung bei vorzeitigem Abgang wird aus dieser Komponente jedoch nur dann fällig, wenn eine Leistung aus der mit dem Versicherungsnehmer vereinbarten laufenden Überschussbeteiligung zu diesem Zeitpunkt fällig wird. In diesem Fall kann eine Leistung aus dieser Anwartschaft in verminderter Höhe fällig werden.

Weibliche Personen, die nach einem Tarif mit alten Rechnungsgrundlagen ("Männer-Sterbetafel") versichert sind, erhalten im Hinblick auf ihre längere durchschnittliche Lebenserwartung einen Ausgleich über den Zusatz-Überschussanteil.

Bei den Risikoversicherungen besteht die Überschussbeteiligung aus einer Sofort-Überschussbeteiligung in Form einer erhöhten Versicherungssumme (Todesfallbonus) oder einer Schlusszahlung. Hiervon ausgenommen sind die Risikoversicherungen des Gewinnverbands RisL E1. Bei diesem erfolgt die Überschussbeteiligung wie bei Versicherungen nach Tarif KT 86 des Abrechnungsverbandes E.

Die Regelungen bei Zusatzversicherungen sind nachfolgend bei der Deklaration unter Ziffer 1 in den Abschnitten für Zusatzversicherungen dargestellt.

**Überschusssätze der  
Abrechnungsver-  
bände Kap, VL, Ren  
und Gr sowie des  
Neuzugangs  
ab 1. Januar 1995**

Die Überschussanteilsätze sind in der Deklaration unter Ziffer 1 angegeben.

**Gewinnverbände des  
Abrechnungsver-  
bandes E**

Der Abrechnungsverband E umfasst folgende für den Neuzugang geschlossene Gewinnverbände:

|        |                             |
|--------|-----------------------------|
| EK24   | Tarife 11 und 12            |
| EK 67  | Tarife 14 bis 19 und 80     |
| EK 67G | Tarif 23                    |
| EV67   | Tarif 35                    |
| EK 86  | Tarife F 86, G 86 und LT 86 |
| ER 67  | Tarife 9 und 10             |
| ER 86  | Tarif KT 86                 |
| AST    | Tarif St                    |
| AKL    | Tarife 1a und 1b            |
| ASO    | Tarife 71, 73 und 75        |
| ASO1   | Tarife 77 bis 79            |

**Überschussverteilung  
und -verwendung  
beim  
Abrechnungsverband E**

Die Überschussbeteiligung besteht aus laufenden Überschussanteilen. Bei kapitalbildenden Lebensversicherungen wird zusätzlich eine Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Die Ausschüttung der laufenden Überschussanteile für die beitragspflichtigen Versicherungen der Tarife 9, 10 und KT 86 erfolgt bei jeder Beitragsfälligkeit. Sie werden mit den Beiträgen verrechnet.

Bei allen anderen Versicherungen werden die laufenden Überschussanteile jeweils am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben. Sie werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung des Vertrages ausgezahlt.

Die Grunddividende enthält einen Ausgleich für weibliche Versicherte, die nach einem Tarif aufgrund alter Rechnungsgrundlagen ("Männer-Sterbetafel") versichert sind. Dieser Ausgleich berücksichtigt die durchschnittlich höhere Lebenserwartung von Frauen. Bis 1999 wurde dieser Ausgleich in Form einer zusätzlichen Schlussdividende gewährt.

Die Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven wird gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen ermittelt und bei Beendigung der Beitragszahlungsdauer ausgeschüttet. Im Todesfall oder bei Rückkauf wird eine anteilige Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven fällig.

Maßgebend für die Höhe der Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven sind die nachfolgend bei der Deklaration unter Ziffer 2 angegebenen Sätze, die für jedes anrechnungsfähige Versicherungsjahr gelten.

Die Regelungen bei Zusatzversicherungen sind nachfolgend bei der Deklaration unter Ziffer 2 im Abschnitt für Zusatzversicherungen dargestellt.

**Überschusssätze des  
Abrechnungsver-  
bandes E**

Die Überschussanteilsätze sind in der Deklaration unter Ziffer 2 angegeben.

**Deklaration**

Sofern sich die Überschusssätze geändert haben, sind die Sätze des vorangehenden Deklarationszeitraumes in Klammern angegeben.

## 1. Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und GR sowie Neubestand ab 1. Januar 1995

### 1.1 Hauptversicherungen mit Kapitalbildung

| Gewinnverband                      | Basis-Überschussanteil<br>in % des<br>maßgebenden<br>Deckungs-<br>kapitals | Zusatz-Überschussanteil in<br>‰ der Versicherungssumme |        | Schluss-Überschussanteil<br>in ‰ des<br>maßgebenden<br>Deckungs-<br>kapitals (incl.<br>Mindest-<br>beteiligung) |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |                                                                            | Männer                                                 | Frauen |                                                                                                                 |
| Beitragspflichtige Versicherungen  |                                                                            |                                                        |        |                                                                                                                 |
| Kap 1                              | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,70   | 0,00                                                                                                            |
| Kap 2 (ohne Tarif L), Kap 3, GrF 2 | 0,00                                                                       | 1,10                                                   | 1,80   | 0,00                                                                                                            |
| Kap 2 Tarif L                      | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                            |
| Kap 4, GrF 4                       | 0,00                                                                       | 0,80                                                   | 1,50   | 0,00                                                                                                            |
| Kap 5, Kp E1, Kp S1                | 0,00                                                                       | 0,30                                                   | 0,30   | 0,00                                                                                                            |
| Kp E2, Kp S2, Kp E3                | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                            |
| Kap 5 M, GrF 6                     | 0,00                                                                       | 0,30                                                   | 0,30   | 0,00                                                                                                            |
| Kp M1, Kp G1                       | 0,00                                                                       | 0,30                                                   | 0,30   | 0,00                                                                                                            |
| VL 4                               | 0,00                                                                       | 3,10                                                   | 3,80   | 0,00                                                                                                            |
| VL 5                               | 0,00                                                                       | 6,40                                                   | 6,40   | 0,00                                                                                                            |
| KpV E1                             | 0,00                                                                       | 5,11                                                   | 5,11   | 0,00                                                                                                            |
| Ren 3                              | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                            |
| Ren 5, Rt E1, Rt S1                | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                            |
| Rt E2, Rt S2                       | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                            |
| Rt E3                              | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                            |
| GrV 2, GrV 4                       | 0,00                                                                       | 0,00                                                   | 0,70   | 0,00                                                                                                            |

**Beitragsfreie  
Versicherungen und  
Versicherungen gegen  
Einmalbetrag vor  
Rentenbezug**

| Gewinnverband                                                                      | Basis-Überschussanteil<br>in % des<br>maßgebenden Deckungs-<br>kapitals | Zusatz-Überschussanteil in<br>‰ der Versicherungssumme |        | Schluss-Überschussanteil<br>in ‰ des<br>maßgebenden Deckungs-<br>kapitals (incl. Mindest-<br>beteiligung) |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                    |                                                                         | Männer                                                 | Frauen |                                                                                                           |
| Beitragsfreie Versicherungen und Versicherungen gegen Einmalbetrag vor Rentenbezug |                                                                         |                                                        |        |                                                                                                           |
| Kap 1                                                                              | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Kap 2, Kap 3, Kap 4, VL 4,GrF2,<br>GrF4                                            | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Kap 5, Kap 5 M, Kp E1, Kp S1                                                       | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Kp M1, KpV E1, GrF 6, Kp G1, VL<br>5                                               | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Ren 3                                                                              | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Ren 5                                                                              | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Rt E1, Rt S1                                                                       | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Rt E2, Rt S2, Rt E3                                                                | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| Kp E2, Kp E3, Kp S2                                                                | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |
| GrV 2, GrV 4                                                                       | 0,00                                                                    | 0,00                                                   | 0,00   | 0,00                                                                                                      |

**Versicherungen im  
Rentenbezug**

| in %                                 |                                                                 |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Gewinnverband                        | Basis-Überschussanteil in % des<br>maßgebenden Deckungskapitals |
| <b>Versicherungen im Rentenbezug</b> |                                                                 |
| Ren 3                                | 0,12                                                            |
| Ren 5, Rt E1, Rt S1                  | 0,12                                                            |
| Rt E2, Rt S2, Rt E3                  | 0,12                                                            |

Enthält die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12%.

**Sonderregelungen für  
Kap 2, Kap 3 und  
Kap 4**

Bei gleichartigen Tarifen, deren Beitragsniveau infolge geänderter Summenrabatte/-zuschläge unterschiedlich ist, werden die laufenden Überschussanteile entsprechend korrigiert, um eine Gleichbehandlung zu erreichen.



## 1.2. Risikoversicherungen

| Überschussverwendungsart (alternativ) |                                            |        |                                                          | in %   |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------|--------|
| Gewinnverband                         | Todesfallbonus in % der Versicherungssumme |        | Schlusszahlung in % des überschussberechtigten Beitrages |        |
|                                       | Männer                                     | Frauen | Männer                                                   | Frauen |
| Kap Ris 5, RisB E1, RisB S1           | 57                                         | 57     | 35                                                       | 35     |

Die Risikoversicherungen des Gewinnverbands RisL E1 sind überschussberechtigigt gemäß den Regelungen für Risikoversicherungen des Gewinnverbands ER 86 im Abrechnungsverband E.

|                                          |                                                 |                                   | in %  |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Gewinnverband                            | Basisüberschussanteil in % des Deckungskapitals | Grunddividende in % des Beitrages |       |
| <b>Beitragspflichtige Versicherungen</b> |                                                 |                                   |       |
| RisL E2                                  | 0,00                                            |                                   | 35,00 |
| <b>Beitragsfreie Versicherungen</b>      |                                                 |                                   |       |
| RisL E2                                  | 0,00                                            |                                   | 0,00  |

## 1.3. Zusatzversicherungen (IZV,BUZ)

Zusatzversicherungen nach den genannten Tarifen erhalten bei Tod des Versicherten, bei Kündigung der Zusatzversicherung oder bei Erleben des Ablaufs der Beitragszahlungsdauer eine Schlusszahlung. Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr wird ein Prozentsatz der für dieses Versicherungsjahr gezahlten überschussberechtigten Zusatzbeiträge gewährt.

Im Deklarationszeitraum beträgt dieser Prozentsatz 30 % für beitragspflichtige Verträge sowie 0 % für beitragsfreie Verträge.

Leistungspflichtige Zusatzversicherungen nach den Tarifen IZV und BUZ, erhalten einen laufenden Überschussanteil in Höhe von 0,12% des überschussberechtigten Deckungskapitals. Wird die Rente erst für weniger als 12 Monate gezahlt, so wird der laufende Überschuss anteilig gewährt. In dem laufenden Überschussanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Der laufende Überschussanteil wird verzinslich angesammelt oder zur Bildung einer Gewinnrente verwendet, die zusammen mit der versicherten Rente fällig wird. Die Gewinnrenten sind wiederum wie die Grundrente überschussberechtigigt. Verzinslich angesammelte Überschussguthaben werden bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

Zusatzversicherungen zu den Tarifen der Gewinnverbände Kap 5 M, GrF 6, Kp M1 und Kp G1 sowie Zusatzversicherungen der Gewinnverbände BUZL E1 und BUZL S1 sind überschussberechtigigt gemäß den Regelungen für Zusatzversicherungen des Abrechnungsverbandes E.

**1.4.  
Zusatzversicherungen  
(BUZ BF 98, BUZ BR  
98, BF 98, BR 98)**

Die Überschussbeteiligung für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen der genannten Tarife besteht aus laufenden Überschussanteilen.

Während der leistungsfreien Zeit beträgt der laufende Überschussanteil 25 % des Beitrages für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (ohne Zuschläge) für beitragspflichtige Versicherungen sowie 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals für beitragsfreie Versicherungen. Die laufenden Überschussanteile werden entweder verzinslich angesammelt oder zur Beitragsreduktion verwendet.

Während der leistungspflichtigen Zeit wird als Überschussanteil eine Gewinnrente in Höhe von 0,12% der Berufsunfähigkeitsrente zuzüglich der Gewinnrente des Vorjahres gewährt. Die Gewinnrente wird erstmals fällig, nachdem die Berufsunfähigkeit mindestens ein volles Versicherungsjahr bestanden hat. In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Die Gewinnrente wird bei den Tarifen BUZ BF 98 und BF 98 verzinslich angesammelt und bei den Tarifen BUZ BR 98 und BR 98 zusammen mit der Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt.

Verzinslich angesammelte Überschussguthaben werden bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

**1.5.  
Zusatzversicherungen  
(UZV)**

Die Zinsdividende beträgt bei beitragsfreien Unfall-Zusatzversicherungen 0,0 %, bei beitragspflichtigen 0 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

**1.6.  
Ansammlungs-zins**

Der Ansammlungs-zins setzt sich zusammen aus dem Rechnungszins (für Versicherungsverträge, die vor dem 1. Januar 1995 zugegangen sind - regulierter Bestand), der Direktgutschrift sowie dem Ansammlungsüberschussanteil. Der Ansammlungs-zins beträgt jährlich:

|                  |                                                                 | in % |        |
|------------------|-----------------------------------------------------------------|------|--------|
| Tarife gemäß 1.1 | Kap 1                                                           | 1,35 | (1,20) |
| Tarife gemäß 1.1 | Kap 2 o. L, Kap3, Kap 4, VL 4, GrF 2, GrF 4                     | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 1.1 | Kap 2L                                                          | 1,55 | (1,40) |
| Tarife gemäß 1.1 | Kp M1, Kp G1, KpV E1, Kp E1, Kp S1, Kp E2, Kp S2, Kp E3         |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 1.1 | Kap 5, Kap 5M, VL 5, GrF 6                                      | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 1.1 | GrV 2, GrV 4,                                                   | 1,75 | (2,80) |
| Tarife gemäß 1.1 | Ren 3                                                           |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 1.1 | Ren 5                                                           |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 1.1 | Rt E1 (lfd. Beitrag), Rt S1, Rt E2 (lfd. Beitrag), Rt S2, Rt E3 |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 1.2 | RisB E1, RisB S1, RisL E2                                       |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 1.2 | KapRis 5                                                        | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 1.3 | IZV, BUZ                                                        | 1,75 | 1,60   |
| Tarife gemäß 1.4 | BUZ BF 98, BUZ BR 98, BF 98, BR 98                              |      | 0,00   |

Für Unfall-Zusatzversicherungen gemäß 1.5 richtet sich der Ansammlungszins nach der zugehörigen Hauptversicherung.

## 2. Abrechnungsverband E

### 2.1 Hauptversicherungen mit Kapitalbildung

| Gewinn-<br>verband                                                  | Zinsdividende in<br>% des maßge-<br>ben-<br>den Deckungs-<br>kapitals | Grunddividende in ‰ der<br>Versicherungssumme |        | Allgemeine Schluss-<br>dividende/ Mindest-<br>beteiligung in ‰<br>des maßgebenden<br>Deckungskapitals |             |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                     |                                                                       | Männer                                        | Frauen |                                                                                                       |             |
| Beitragspflichtige Versicherungen                                   |                                                                       |                                               |        |                                                                                                       |             |
| EK 24                                                               | 0,00                                                                  | 0,70                                          | 2,20   | 2,41/0,00                                                                                             | (1,30/1,30) |
| EK 67,<br>EK67G                                                     | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 1,50   | 2,41/0,00                                                                                             | (1,30/1,30) |
| EV 67                                                               | 0,00                                                                  | 0,50                                          | 2,00   | 2,41/0,00                                                                                             | (1,30/1,30) |
| EK 86                                                               | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   | 2,41/0,00                                                                                             | (1,30/1,30) |
| AST                                                                 | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,60   |                                                                                                       | 0,00        |
| AKL                                                                 | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 1,50   |                                                                                                       | 0,00        |
| Beitragsfreie Versicherungen und Versicherungen gegen Einmalbeitrag |                                                                       |                                               |        |                                                                                                       |             |
| EK 24                                                               | 0,00                                                                  | 0,35                                          | 0,35   |                                                                                                       | —           |
| EK 67, EK<br>67G                                                    | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   |                                                                                                       | —           |
| EV 67                                                               | 0,00                                                                  | 0,25                                          | 0,25   |                                                                                                       | —           |
| EK 86                                                               | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   |                                                                                                       | —           |
| AST                                                                 | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   |                                                                                                       | —           |
| AKL                                                                 | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   |                                                                                                       | —           |
| ASO                                                                 | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   |                                                                                                       | —           |
| ASO1                                                                | 0,00                                                                  | 0,00                                          | 0,00   |                                                                                                       | —           |

### 2.2. Risikoversicherungen

| Gewinnverband                            |  | Zinsdividende in % des maßgebenden<br>Deckungskapitals |
|------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------|
| <b>Beitragspflichtige Versicherungen</b> |  |                                                        |
| ER 86                                    |  | 0,00                                                   |
| <b>Beitragsfreie Versicherungen</b>      |  |                                                        |
| ER 86                                    |  | 0,00                                                   |

| Gewinnverband                            | Grunddividende        |        |                                |        |
|------------------------------------------|-----------------------|--------|--------------------------------|--------|
|                                          | in %<br>des Beitrages |        | in ‰<br>der Versicherungssumme |        |
|                                          | Männer                | Frauen | Männer                         | Frauen |
| <b>Beitragspflichtige Versicherungen</b> |                       |        |                                |        |
| ER 86                                    | 26,00                 | 26,00  | —                              | —      |
| <b>Beitragsfreie Versicherungen</b>      |                       |        |                                |        |
| ER 86                                    | —                     | —      | 0,75                           | 0,50   |

### 2.3. Zusatzversicherungen (BUZ)

Die Überschussbeteiligung für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen besteht aus laufenden Überschussanteilen.

Während der leistungsfreien Zeit wird ein Prozentsatz auf den überschussberechtigten Zusatzbeitrag gewährt. Dieser beträgt für beitragspflichtige Versicherungen 15 %, für beitragsfreie Versicherungen 0 %. Bei Zusatzversicherungen zu den Risikotarifen 9, 10 und KT 86 werden die Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen verrechnet. Die Ausschüttung erfolgt bei jeder Beitragsfälligkeit. Bei allen übrigen Zusatzversicherungen werden die laufenden Überschussanteile am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben und verzinslich angesammelt.

Während der leistungspflichtigen Zeit wird ein Überschussanteil in Höhe von 0,12% des überschussberechtigten Deckungskapitals gewährt. Dieser wird verzinslich angesammelt oder zur Bildung einer überschussberechtigten Gewinnrente verwendet. In dem Überschussanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Verzinslich angesammelte Überschussguthaben werden spätestens bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

### 2.4. Ansammlungszins

Der Ansammlungszins setzt sich zusammen aus dem Rechnungszins (für Versicherungsverträge, die vor dem 1. Januar 1995 zugegangen sind - regulierter Bestand), der Direktgutschrift sowie dem Ansammlungsüberschussanteil.

Der Ansammlungszins beträgt jährlich:

|                  |                                   |      | in %   |
|------------------|-----------------------------------|------|--------|
| Tarife gemäß 2.1 | EK 24, EK 67, EK 67 G, EV 67, AKL | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 2.1 | ASO1                              |      | 2,80   |
| Tarife gemäß 2.1 | ASO                               |      | 3,30   |
| Tarife gemäß 2.1 | EK 86, AST                        | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 2.2 | RisL E1                           | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 2.2 | ER 86                             | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 2.3 | BUZ                               | 1,75 | 1,60   |

## B. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen mit Einführungstermin ab dem 1. Juli 2000 (Produktbezeichnungen: AE., AF., AH., AL., AM., AMM., AP., AQ., AR., RMA.)

### 1. Kapitalbildende Versicherungen

#### **Laufende Überschussanteile**

Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Risikoanteil und einem Ertragsanteil.

Der Risikoanteil wird in Promille der Todesfallsumme oder in Prozent des Risikobeitrags bemessen. Der Ertragsanteil bemisst sich in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals.

Überschussberechtigt sind die Todesfallsumme oder der Risikobeitrag des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierten arithmetischen Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen und des davor beendeten Versicherungsjahres; bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfalleistung.

Ein letzter Jahresanteil wird bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der flexiblen Altersgrenze gewährt, bei unterjährigem Abgang anteilig. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Risikoanteile werden zurzeit in Promille der Todesfallsumme gewährt. Tarife mit Auflösungsoption (Kennzeichen "A" in der Tarifbezeichnung) erhalten in der Auflösungsphase keinen Risikoanteil.

Es sind die nachfolgend aufgeführten Gewinnverwendungsarten vorgesehen.

**Laufende  
Überschussanteile**

Die jährlichen Überschussanteile werden bar ausgezahlt oder verzinslich angesammelt. Im Deklarationszeitraum gelten die nachfolgend deklarierten Risiko- und Ertragsanteile:

| Tarife                                                                                                | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                                                                       | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                        |                        |              |                        |              |
| AE1PN, AE1APN, AE1EPN,<br>AE2PN, AE3PN, AE5PN, AE11PN,<br>AE12PN, AE41PN, AE41APN,<br>AE42PN, AE42APN | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AE1PE, AE1APE, AE1EPE, AE2PE,<br>AE3PE, AE5PE, AE11PE, AE12PE,<br>AE41PE, AE41APE, AE42PE,<br>AE42APE | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AE1PZ, AE1APZ, AE1EPZ, AE2PZ,<br>AE3PZ, AE5PZ, AE11PZ, AE12PZ,<br>AE41PZ, AE41APZ, AE42PZ,<br>AE42APZ | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AE1PD, AE1APD, AE1EPD,<br>AE2PD, AE3PD, AE5PD, AE11PD,<br>AE12PD, AE41PD, AE41APD,<br>AE42PD, AE42APD | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AE1PV, AE1APV, AE1EPV, AE2PV,<br>AE3PV, AE5PV, AE11PV, AE12PV,<br>AE41PV, AE41APV, AE42PV,<br>AE42APV | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AE1ATKPE, AE1ATKPZ, AE1AT-<br>KPD, AE1ATKPV                                                           | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                        |                        |              |                        |              |
| AF3PN, AF5PN, AF11PN, AF12PN,<br>AF41PN, AF41APN, AF42PN,<br>AF42APN                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AF3PS, AF5PS, AF11PS, AF12PS,<br>AF41PS, AF41APS, AF42PS,<br>AF42APS                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AF3PE, AF5PE, AF11PE, AF12PE,<br>AF41PE, AF41APE, AF42PE,<br>AF42APE                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AF3PZ, AF5PZ, AF11PZ, AF12PZ,<br>AF41PZ, AF41APZ, AF42PZ,<br>AF42APZ                                  | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AF1ATKPS, AF1ATKPE, AF1ATKPZ                                                                          | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |

**Laufende  
Überschussanteile**

| Tarife                                                               | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                                      | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                       |                        |              |                        |              |
| AH3PN, AH5PN, AH11PN,<br>AH12PN, AH41PN, AH41APN,<br>AH42PN, AH42APN | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AH3PS, AH5PS, AH11PS,<br>AH12PS, AH41PS, AH41APS,<br>AH42PS, AH42APS | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AH3PE, AH5PE, AH11PE,<br>AH12PE, AH41PE, AH41APE,<br>AH42PE, AH42APE | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AH3PZ, AH5PZ, AH11PZ,<br>AH12PZ, AH41PZ, AH41APZ,<br>AH42PZ, AH42APZ | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AH1ATKPS, AH1ATKPE, AH1AT-<br>KPZ                                    | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                       |                        |              |                        |              |
| AL3PN, AL5PN, AL11PN, AL12PN,<br>AL41PN, AL41APN, AL42PN,<br>AL42APN | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AL3PS, AL5PS, AL11PS, AL12PS,<br>AL41PS, AL41APS, AL42PS,<br>AL42APS | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AL3PE, AL5PE, AL11PE, AL12PE,<br>AL41PE, AL41APE, AL42PE,<br>AL42APE | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AL3PZ, AL5PZ, AL11PZ, AL12PZ,<br>AL41PZ, AL41APZ, AL42PZ,<br>AL42APZ | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AL1ATKPS, AL1ATKPE, AL1ATKPZ                                         | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |

**Laufende  
Überschussanteile**

| Tarife                                                     | Risikoanteil in ‰      |              | Ertragsanteil in %     |              |
|------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
|                                                            | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                             |                        |              |                        |              |
| AM3PN, AM5PN, AM41PN,<br>AM41APN, AM42PN, AM42APN          | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AM3PS, AM5PS, AM41PS,<br>AM41APS, AM42PS, AM42APS          | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AM3PE, AM5PE, AM41PE,<br>AM41APE, AM42PE, AM42APE          | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AM3PZ, AM5PZ, AM41PZ,<br>AM41APZ, AM42PZ, AM42APZ          | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AM1ATKPS, AM1ATKPE, AM1AT-<br>KPZ                          | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AM2PV                                                      | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| <b>Tarife der MM-Generation</b>                            |                        |              |                        |              |
| AMM3PN, AMM5PN, AMM41PN,<br>AMM41APN, AMM42PN,<br>AMM42APN | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AMM3PS, AMM5PS, AMM41PS,<br>AMM41APS, AMM42PS,<br>AMM42APS | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AMM3PE, AMM5PE, AMM41PE,<br>AMM41APE, AMM42PE,<br>AMM42APE | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AMM3PZ, AMM5PZ, AMM41PZ,<br>AMM41APZ, AMM42PZ,<br>AMM42APZ | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| AMM3PA, AMM5PA, AMM41PA,<br>AMM41APA, AMM42PA,<br>AMM42APA | 0,00                   | 0,00         | 0,00                   | 0,00         |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                             |                        |              |                        |              |
| AP41PA, AP41APA                                            | 0,00                   | 0,00         | 0,20 (0,00)            | 0,20 (0,00)  |
| AP2PV                                                      | 0,00                   | 0,00         | 0,40 (0,20)            | 0,40 (0,20)  |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                             |                        |              |                        |              |
| AQ41PA, AQ41APA                                            | 0,00                   | 0,00         | 0,20 (0,00)            | 0,20 (0,00)  |
| AQ2PV                                                      | 0,00                   | 0,00         | 0,40 (0,20)            | 0,40 (0,20)  |



|                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Gewinnsystem BE</b>                                                                    | Die jährlichen Überschussanteile werden für eine zusätzliche Versicherung (Bonus BE) verwendet, die vor allem die Versicherungsleistung im Erlebensfall erhöht. Es gelten die entsprechenden Überschussanteilsätze der Gewinnsysteme „Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Gewinnsystem BS</b>                                                                    | <p>Von Beginn der Versicherung an wird ein zusätzlicher Mindesttodesfallschutz in Höhe von maximal 35 % der für das betreffende Versicherungsjahr maßgeblichen Versicherungssumme vereinbart.</p> <p>Es gelten die Überschussanteilsätze der Gewinnsysteme "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung", die entsprechend des individuell vereinbarten Mindesttodesfallschutzes reduziert werden (s.u.). Die jährlichen Überschussanteile, die nach Finanzierung dieser verstärkten Absicherung im Todesfall verbleiben, werden wie im Gewinnsystem BE verwendet.</p>                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Gewinnsystem BR</b>                                                                    | <p>Es wird eine Beitragsreduktion in Höhe von maximal 0,0 % des für das jeweilige Versicherungsjahr geltenden Jahresbeitrags gewährt. Das Gewinnsystem BR ist nur bei den Tarifen AE. und AF. zugelassen.</p> <p>Es gelten die Überschussanteilsätze der Gewinnsysteme "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung", die entsprechend der individuell vereinbarten Beitragsreduktion reduziert werden (siehe unten). Die jährlichen Überschussanteile, die nach Finanzierung dieser Beitragsreduktion verbleiben, werden wie im Gewinnsystem BE verwendet.</p>                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Anpassung der Risikoanteil- und Ertragsanteilsätze in den Gewinnsystemen BS und BR</b> | <p>Risikoanteilsatz:</p> <p>Im Gewinnsystem BR wird der in den Gewinnsystemen "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung" deklarierte Überschussatz für jedes vereinbarte Prozent der Beitragsreduktion um 1/10 von dem aktuell deklarierten Risikoanteilsatz reduziert.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven</b>                 | <p>Im Gewinnsystem BS wird für beitragspflichtige Versicherungen der in den Gewinnsystemen "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung" deklarierte Risikoanteilsatz für jedes Prozent des vereinbarten Mindesttodesfallschutzes um ein 1/35 von dem aktuell deklarierten Risikoanteilsatz reduziert. Für beitragsfreie Versicherungen wird ein gegenüber beitragspflichtigen Versicherungen halbiertes Risikoanteilsatz gewährt.</p> <p>In allen Gewinnsystemen darf die Reduktion des Risikoanteilsatzes des Gewinnsystems BE nicht überschreiten.</p> <p>Ertragsanteilsatz:</p> <p>Für jedes Prozent der vereinbarten Beitragsreduktion wird der in den Gewinnsystemen "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung" deklarierte Ertragsanteilsatz um 1/10 von 1,1 % reduziert.</p> |

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligung an  
den  
Bewertungsreserven**

Soweit Schlussgewinnanteile bzw. eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven im Deklarationszeitraum fällig werden, berechnen sie sich wie folgt abhängig vom Tarif:

1. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/laufzeitunabhängige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der Versicherungssumme.
3. Schlussbonus, der mit o deklariert ist.

**Schlussgewinnanteile  
/ Mindestbeteiligung  
an den  
Bewertungsreserven**

| Tarife mit laufender Beitragszahlung | Schlussanteil / Mindestbeteiligung                                        | laufzeitabhängiger Schlussanteil / laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AE.                                  | 0%/0% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung              | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich 0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                    |
| AF.                                  | 0%/0% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung              | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich 0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                    |
| AH.                                  | 0%/0% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung              | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich 0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                    |
| AL.                                  | 15,17%/0% (0%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,51%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,35%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 8,56%/0% (0,00%/0,00%) |
| AM.                                  | 13,65%/0% (0%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,46%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,32%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,7%/0% (0,00%/0,00%)  |

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligung an  
den  
Bewertungsreserven**

| Tarife mit laufender Beitragszahlung | Schlussanteil / Mindestbeteiligung                                              | laufzeitabhängiger Schlussanteil / laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AMM. ohne Preisklasse PA             | 13,65%/0% (0%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung       | Sockelbetrag in Höhe von 0,46%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,32%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,7%/0% (0,00%/0,00%)  |
| AMM. Preisklasse PA                  | 9,33%/0% (0%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung        | Sockelbetrag in Höhe von 0,51%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,31%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,39%/0% (0,00%/0,00%) |
| AP2.                                 | 10,11%/0% (7%/ 7%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung       | Sockelbetrag in Höhe von 2,17%/0% (1,50%/1,50%) zuzüglich 0,36%/0% (0,25%/0,25%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 10,83%/0% (7,50%/7,50%)   |
| AP4.                                 | 15,17%/0% (10,5%/ 10,5%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,72%/0% (0,50%/0,50%) zuzüglich 0,58%/0% (0,40%/0,40%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 13,43%/0% (9,30%/9,30%)   |
| AQ2.                                 | 10,11%/0% (7%/ 7%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung       | Sockelbetrag in Höhe von 2,17%/0% (1,50%/1,50%) zuzüglich 0,36%/0% (0,25%/0,25%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 10,83%/0% (7,50%/7,50%)   |
| AQ4.                                 | 15,17%/0% (10,5%/ 10,5%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,72%/0% (0,50%/0,50%) zuzüglich 0,58%/0% (0,40%/0,40%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 13,43%/0% (9,30%/9,30%)   |

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigigt. Er erhält laufende Überschussanteile, die aus einem Risiko- und einem Ertragsanteil bestehen.

Der Risikoanteil wird in Promille der Bonusversicherungssumme, der Ertragsanteil in Prozent des Bonusdeckungskapitals bemessen.

Überschussberechtigigt ist die Bonusversicherungssumme des abgelaufenen sowie das Bonusdeckungskapital zu Beginn des gerade beendeten Versicherungsjahres. Analog zur zugehörigen Grundversicherung wird ein letzter Jahresanteil gewährt.

**Bonus BE**

|                          | Risikoanteil in ‰ | Ertragsanteil in % |
|--------------------------|-------------------|--------------------|
| Bonus BE zu Tarifen AE.  | 0,00              | 0,00               |
| Bonus BE zu Tarifen AF.  | 0,00              | 0,00               |
| Bonus BE zu Tarifen AH.  | 0,00              | 0,00               |
| Bonus BE zu Tarifen AL.  | 0,00              | 0,00               |
| Bonus BE zu Tarifen AM.  | 0,00              | 0,00               |
| Bonus BE zu Tarifen AMM. | 0,00              | 0,00               |
| Bonus BE zu Tarifen AP2. | 0,00              | 0,40 (0,20)        |
| Bonus BE zu Tarifen AP4. | 0,00              | 0,20 (0,00)        |
| Bonus BE zu Tarifen AQ2. | 0,00              | 0,40 (0,20)        |
| Bonus BE zu Tarifen AQ4. | 0,00              | 0,20 (0,00)        |

## 2. Risikoversicherungen

### 2.1. Risikotarife der E-Generation

Tarife AE8PN, AE8PE, AE8PZ, AE8PD, AE8PV, AE8EPN, AE8EPE, AE8EPZ, AE8EPD, AE8EPV, AE8nPN, AE8nPE, AE8nPZ, AE8nPD, AE8nPV, AE9PN, AE9PE, AE9PZ, AE9PD, AE9PV:

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 96 % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 49 % des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.2 Risikotarife der F-, H- und L-Generation

Tarife AF8PN, AF8PS, AF8PE, AF8PZ, AF8EPN, AF8EPS, AF8EPE, AF8EPZ, AF8nPN, AF8nPS, AF8nPE, AF8nPZ, AF9PN, AF9PS, AF9PE, AF9PZ, AH8PN, AH8PS, AH8PE, AH8PZ, AH8EPN, AH8EPS, AH8EPE, AH8EPZ, AH8nPN, AH8nPS, AH8nPE, AH8nPZ, AH9PN, AL9PS, AL9PE, AH9PZ, AL8PN, AL8PS, AL8PE, AL8PZ, AL8nPN, AL8nPS, AL8nPE, AL8nPZ, AL9PN, AL9PS, AL9PE, AL9PZ:

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 100 % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 50 % des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.3. Risikotarife der M-Generation

Tarife AM8PN, AM8PS, AM8PE, AM8PZ, AM8nPN, AM8nPS, AM8nPE, AM8nPZ, AM9PN, AM9PS, AM9PE, AM9PZ:

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 67 % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 40 % des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.4. Risikotarife der MM-Generation (ab 1. Januar 2009)

Tarife AMM8PN, AMM8PS, AMM8PE, AMM8PZ, AMM8nPN, AMM8nPS, AMM8nPE, AMM8nPZ, AMM9PN, AMM9PS, AMM9PE, AMM9PZ:

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 37 % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 27 % des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.5. Risikotarife der MN-Generation (ab 1. Januar 2011)

Tarife AMN8PZ, AMN9PZ:

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Laufzeit und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

**laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| in %                 |                    |                   |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| Laufzeit             | Todesfallbonus     |                   |
|                      | ohne Familienbonus | mit Familienbonus |
| bis inkl. 35         | 45                 | 56                |
| über 35 bis inkl. 36 | 49                 | 64                |
| über 36 bis inkl. 37 | 56                 | 69                |
| über 37              | 64                 | 79                |

**laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

| in %                 |                    |                   |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| Laufzeit             | Beitragsreduktion  |                   |
|                      | ohne Familienbonus | mit Familienbonus |
| bis inkl. 35         | 31                 | 36                |
| über 35 bis inkl. 36 | 33                 | 39                |
| über 36 bis inkl. 37 | 36                 | 41                |
| über 37              | 39                 | 44                |

**2.6. Risikotarife der  
P-Generation  
(ab 1. Januar 2012)**

Tarife AP8PZ, AP9PZ:

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfalleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfalleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Laufzeit und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

**laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

| in %                 |                    |                   |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| Laufzeit             | Todesfallbonus     |                   |
|                      | ohne Familienbonus | mit Familienbonus |
| bis inkl. 35         | 47                 | 61                |
| über 35 bis inkl. 36 | 54                 | 69                |
| über 36 bis inkl. 37 | 61                 | 75                |
| über 37              | 69                 | 85                |

**laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

|                      | in %               |                   |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| Laufzeit             | Beitragsreduktion  |                   |
|                      | ohne Familienbonus | mit Familienbonus |
| bis inkl. 35         | 32                 | 38                |
| über 35 bis inkl. 36 | 35                 | 41                |
| über 36 bis inkl. 37 | 38                 | 43                |
| über 37              | 41                 | 46                |

Tarife AP8PA:

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig vom Geschlecht und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

**laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

|        | in %               |                   |
|--------|--------------------|-------------------|
|        | Todesfallbonus     |                   |
|        | ohne Familienbonus | mit Familienbonus |
| Männer | 61                 | 75                |
| Frauen | 56                 | 69                |

**laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

|        | in %               |                   |
|--------|--------------------|-------------------|
|        | Beitragsreduktion  |                   |
|        | ohne Familienbonus | mit Familienbonus |
| Männer | 38                 | 43                |
| Frauen | 36                 | 41                |

**2.7. Risikotarife der  
Q-Generation  
(ab 1. Januar 2013)**

Tarife AQ8PZ, AQ9PZ:

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Laufzeit, vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Partnerbonus gewährt.

**laufende  
Überschussanteile  
(Todesfallbonus)**

|                      | in %                   |                       |                        |                       |
|----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Laufzeit             | Todesfallbonus         |                       |                        |                       |
|                      | ohne Familienbonus     |                       | mit Familienbonus      |                       |
|                      | ohne Partner-<br>bonus | mit Partner-<br>bonus | ohne Partner-<br>bonus | mit Partner-<br>bonus |
| bis inkl. 35         | 47                     | 54                    | 61                     | 69                    |
| über 35 bis inkl. 36 | 54                     | 61                    | 69                     | 75                    |
| über 36 bis inkl. 37 | 61                     | 69                    | 75                     | 85                    |
| über 37              | 69                     | 75                    | 85                     | 96                    |

**laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion)**

|                      | in %                   |                       |                        |                       |
|----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Laufzeit             | Beitragsreduktion      |                       |                        |                       |
|                      | ohne Familienbonus     |                       | mit Familienbonus      |                       |
|                      | ohne Partner-<br>bonus | mit Partner-<br>bonus | ohne Partner-<br>bonus | mit Partner-<br>bonus |
| bis inkl. 35         | 32                     | 35                    | 38                     | 41                    |
| über 35 bis inkl. 36 | 35                     | 38                    | 41                     | 43                    |
| über 36 bis inkl. 37 | 38                     | 41                    | 43                     | 46                    |
| über 37              | 41                     | 43                    | 46                     | 49                    |

Tarife AQ8PA:

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden in Abhängigkeit vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

**laufende  
Überschussanteile  
(Beitragsreduktion/To-  
desfallbonus)**

|          | in %                   |                       |                        |                       |
|----------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Laufzeit | Todesfallbonus         |                       | Beitragsreduktion      |                       |
|          | ohne Partner-<br>bonus | mit Partner-<br>bonus | ohne Partner-<br>bonus | mit Partner-<br>bonus |
|          | 59                     | 72                    | 37                     | 42                    |



### 3. Rentenversicherungen (ohne Versicherungen gemäß 4.)

Die Versicherungen erhalten laufende Überschussanteile. Zusätzlich werden Schlussgewinnanteile bzw. eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven abhängig vom Tarif gewährt.

#### **Laufende Überschussanteile**

Die Versicherung gilt für die Überschussanteilberechnung als Versicherung im Rentenbezug, wenn die Rentenversicherung oder die Hinterbliebenen-Zusatzversicherung im Rentenbezug ist.

#### **Während der Aufschubzeit**

Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Rentenanteil in Promille der Jahresrente und einem Zinsanteil (ARE, AHE, ARF, AHF, ARH, AHH, ARL, AHL) bzw. einem Ertragsanteil (Tarife RMA., ARP., ARQ., HMA., AHP., AHQ., APKM<sub>1</sub>, APKP<sub>1</sub>, APKQ<sub>1</sub>) in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals. Für Rentenhauptversicherungen ohne Schlussgewinnbeteiligung ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven im Zins- bzw. Ertragsanteil enthalten. Hinterbliebenenzusatzversicherungen erhalten diese Mindestbeteiligung nicht. Überschussberechtigter ist die Jahresrente des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein Jahr / einen Monat diskontierten Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres / Monats.

Ein letzter Jahresanteil wird bei Kapitalabfindung (anteilig auch im Rahmen der flexiblen Altersgrenze) oder bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Die jährlichen Überschussanteile werden zur Finanzierung einer zusätzlichen Rentenleistung (Bonus, Rentenbonus Plus) verwendet. Alternativ können sie auch verzinslich angesammelt oder bar ausgezahlt werden.

#### **Nach Rentenbeginn**

Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Rentenanteil, einem Zinsanteil und einem zusätzlichen Zinsanteil (Tarife ARE, AHE, ARF, AHF, ARH, AHH, ARL, AHL) bzw. einem Ertragsanteil und einem zusätzlichen Ertragsanteil (Tarife RMA., ARP., HMA., AHP., AHQ., APKM<sub>1</sub>, APKP<sub>1</sub>, APKQ<sub>1</sub>). Der Rentenanteil wird in Promille der Jahresrente bemessen. Der Zinsanteil bzw. der zusätzliche Zinsanteil (bei konstanter Gewinnrente bzw. Gewinnrente) werden in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals bemessen. Im Zinsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Überschussberechtigter ist die Jahresrente des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins zweiter Ordnung um ein weiteres Jahr diskontierten Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres.

Die jährlichen Überschussanteile können wahlweise zur Finanzierung einer zusätzlichen Rentenleistung (Bonusrente) verwendet oder bar ausgezahlt werden.

Als Überschussverwendungsart kann ferner die Konstante Gewinnrente bzw. Gewinnrente vereinbart werden. In diesem Fall werden die jährlichen Überschussanteile für eine zusätzliche individuell berechnete Rentenleistung nach dem Leistungsbild der Grundversicherung verwendet. Diese Rentenleistung bleibt bei unveränderter Überschussituation in ihrer Höhe bestehen.

Nicht zur Finanzierung der Konstanten Gewinnrente bzw. Gewinnrente benötigte Überschussanteile, werden zur Bildung von Bonusrenten verwendet.

**Überschussbeteiligung für Boni**

Die in der Aufschubzeit und im Rentenbezug gebildeten Boni sind selbst wieder überschussberechtig. Die Boni erhalten laufende Überschussanteile analog zur Grundversicherung. Die Bezugsgrößen berechnen sich in gleicher Weise.

**Überschussanteilsätze**

Zurzeit wird kein Rentenanteil gewährt.

Der Zins zweiter Ordnung zur Ermittlung des maßgeblichen Deckungskapitals beträgt 8,0 %.

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                |                                   |              |                                                                  |                                                                                                       |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                              | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil               |                                                                                                       |                                                                                      |
|                                                                                                     | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschussverwendungsart<br>Barauszahlung, Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Überschussverwendungsart<br>Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart<br>Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                      |                                   |              |                                                                  |                                                                                                       |                                                                                      |
| ARE100PN,<br>ARE110PN,<br>ARE111PN,<br>ARE112PN,<br>ARE200PN,<br>ARE210PN,<br>ARE211PN,<br>ARE212PN | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100MR,<br>ARE112MR                                                                               | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100BN,<br>ARE100BE                                                                               | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARES10PN,<br>ARES11PN,<br>ARES12PN                                                                  |                                   |              | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100EPN,<br>ARE110EPN,<br>ARE111EPN,<br>ARE112EPN                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100EBN,<br>ARE100EBE                                                                             |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100PE,ARE110PE,<br>ARE111PE,<br>ARE112PE,<br>ARE200PE,<br>ARE210PE,<br>ARE211PE,<br>ARE212PE     | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARES10PE,<br>ARES11PE,<br>ARES12PE                                                                  |                                   |              | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100EPE,<br>ARE110EPE,<br>ARE111EPE,<br>ARE112EPE                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100PZ,<br>ARE110PZ,<br>ARE111PZ,<br>ARE112PZ,<br>ARE200PZ,<br>ARE210PZ,<br>ARE211PZ,<br>ARE212PZ | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARES10PZ,<br>ARES11PZ,<br>ARES12PZ                                                                  |                                   |              | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |
| ARE100EPZ,<br>ARE110EPZ,<br>ARE111EPZ,<br>ARE112EPZ                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,0 / 0,0                                                                                             | 0,12                                                                                 |

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                    |                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                              | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                    |                                                                                                        |
|                                                                                                     | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Über-<br>schussverwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schussverwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der E-Generation</b>                                                                      |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                    |                                                                                                        |
| ARE100PD,<br>ARE110PD,<br>ARE111PD,<br>ARE112PD,<br>ARE200PD,<br>ARE210PD,<br>ARE211PD,<br>ARE212PD | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,0 / 0,0                                                                                                          | 0,12                                                                                                   |
| ARES10PD,<br>ARES11PD,<br>ARES12PD                                                                  |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,0 / 0,0                                                                                                          | 0,12                                                                                                   |
| ARE100EPD,<br>ARE110EPD,<br>ARE111EPD,<br>ARE112EPD                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,0 / 0,0                                                                                                          | 0,12                                                                                                   |
| ARE100PV,<br>ARE110PV,<br>ARE111PV,<br>ARE112PV,<br>ARE200PV,<br>ARE210PV,<br>ARE211PV,<br>ARE212PV | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,0 / 0,0                                                                                                          | 0,12                                                                                                   |
| ARES10PV,<br>ARES11PV,<br>ARES12PV                                                                  |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,0 / 0,0                                                                                                          | 0,12                                                                                                   |
| ARE100EPV,<br>ARE110EPV,<br>ARE111EPV,<br>ARE112EPV                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,0 / 0,0                                                                                                          | 0,12                                                                                                   |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur E-Ge-<br>neration                                                        |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                    |                                                                                                        |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                      |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                    |                                                                                                        |
| ARF100PN,<br>ARF110PN,<br>ARF111PN,<br>ARF112PN,<br>ARF200PN,<br>ARF210PN,<br>ARF211PN,<br>ARF212PN | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                               | 0,12                                                                                                   |
| ARF100BN,<br>ARF100BE                                                                               | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                               | 0,12                                                                                                   |
| ARFS10PN,<br>ARFS11PN,<br>ARFS12PN                                                                  |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                               | 0,12                                                                                                   |
| ARF100EPN,<br>ARF110EPN,<br>ARF111EPN,<br>ARF112EPN                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                               | 0,12                                                                                                   |

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                |                                   |              |                                                                  |                                                                                                       |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                              | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil               |                                                                                                       |                                                                                      |
|                                                                                                     | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschussverwendungsart<br>Barauszahlung, Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Überschussverwendungsart<br>Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart<br>Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der F-Generation</b>                                                                      |                                   |              |                                                                  |                                                                                                       |                                                                                      |
| ARF100EBN,<br>ARF100EBE                                                                             |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARF100PE,<br>ARF110PE,<br>ARF111PE,<br>ARF112PE,<br>ARF200PE,<br>ARF210PE,<br>ARF211PE,<br>ARF212PE | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARFS10PE,<br>ARFS11PE,<br>ARFS12PE                                                                  |                                   |              | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARF100EPE,<br>ARF110EPE,<br>ARF111EPE,<br>ARF112EPE                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARF100PZ,<br>ARF110PZ,<br>ARF111PZ,<br>ARF112PZ,<br>ARF200PZ,<br>ARF210PZ,<br>ARF211PZ,<br>ARF212PZ | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARFS10PZ,<br>ARFS11PZ,<br>ARFS12PZ                                                                  |                                   |              | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARF100EPZ,<br>ARF110EPZ,<br>ARF111EPZ,<br>ARF112EPZ                                                 |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| Bonus, Bonusrente zur F-Generation                                                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                             |                                                                                                       |                                                                                      |

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                   | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Über-<br>schussverwen-<br>dungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| ARH100PN,<br>ARH110PN,<br>ARH111PN,<br>ARH111APN,<br>ARH112PN,<br>ARH112APN,<br>ARH200PN,<br>ARH210PN,<br>ARH211PN,<br>ARH211APN,<br>ARH212PN,<br>ARH212APN,<br>ARH300PN,<br>ARH400PN,<br>ARH412PN,<br>ARH412APN,<br>ARH500PN,<br>ARH512PN,<br>ARH512APN | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| ARH100BN,<br>ARH100BE                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| ARHS10PN,<br>ARHS11PN,<br>ARHS12PN                                                                                                                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| ARH100EPN,<br>ARH110EPN,<br>ARH111EPN,<br>ARH111AEPN,<br>ARH112EPN,<br>ARH112AEPN,<br>ARH300EPN,<br>ARH400EPN,<br>ARH412EPN,<br>ARH412AEPN                                                                                                               |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| ARH100EBN,<br>ARH100EBE                                                                                                                                                                                                                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| ARH100PE,<br>ARH110PE,<br>ARH111PE,<br>ARH111APE,<br>ARH112PE,<br>ARH112APE,<br>ARH200PE,<br>ARH210PE,<br>ARH211PE,<br>ARH211APE,<br>ARH212PE,<br>ARH212APE,<br>ARH300PE,<br>ARH400PE,<br>ARH412PE,<br>ARH412APE,<br>ARH500PE,<br>ARH512PE,<br>ARH512APE | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |              |                                                                  |                                                                                                       |                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                   | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil               |                                                                                                       |                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschussverwendungsart<br>Barauszahlung, Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Überschussverwendungsart<br>Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart<br>Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                   |              |                                                                  |                                                                                                       |                                                                                      |
| ARHS10PE,<br>ARHS11PE,<br>ARHS12PE                                                                                                                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARH100EPE,<br>ARH110EPE,<br>ARH111EPE,<br>ARH111AEPE,<br>ARH112EPE,<br>ARH112AEPE,<br>ARH300EPE,<br>ARH400EPE,<br>ARH412EPE,<br>ARH412AEPE                                                                                                               |                                   | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARH100PS,<br>ARH110PS,<br>ARH111PS,<br>ARH111APS,<br>ARH112PS,<br>ARH112APS,<br>ARH200PS,<br>ARH210PS,<br>ARH211PS,<br>ARH211APS,<br>ARH212PS,<br>ARH212APS,<br>ARH300PS,<br>ARH400PS,<br>ARH412PS,<br>ARH412APS,<br>ARH500PS,<br>ARH512PS,<br>ARH512APS | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARHS10PS,<br>ARHS11PS,<br>ARHS12PS                                                                                                                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |
| ARH100EPS,<br>ARH110EPS,<br>ARH111EPS,<br>ARH111AEPS,<br>ARH112EPS,<br>ARH112AEPS,<br>ARH300EPS,<br>ARH400EPS,<br>ARH412EPS,<br>ARH412AEPS                                                                                                               |                                   |              | 0,12                                                             | 0,00                                                                                                  | 0,12                                                                                 |

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                                                                                   | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Über-<br>schussverwen-<br>dungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| ARH100PZ,<br>ARH110PZ,<br>ARH111PZ,<br>ARH111APZ,<br>ARH112PZ,<br>ARH112APZ,<br>ARH200PZ,<br>ARH210PZ,<br>ARH211PZ,<br>ARH211APZ,<br>ARH212PZ,<br>ARH212APZ,<br>ARH300PZ,<br>ARH400PZ,<br>ARH412PZ,<br>ARH412APZ,<br>ARH500PZ,<br>ARH512PZ,<br>ARH512APZ | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| ARHS10PZ,<br>ARHS11PZ,<br>ARHS12PZ                                                                                                                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| ARH100EPZ,<br>ARH110EPZ,<br>ARH111EPZ,<br>ARH111AEPZ,<br>ARH112EPZ,<br>ARH112AEPZ,<br>ARH300EPZ,<br>ARH400EPEZ,<br>ARH412EPZ,<br>ARH412AEPZ                                                                                                              |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur H-Ge-<br>neration                                                                                                                                                                                                             |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| ARL100PN,<br>ARL111PN,<br>ARL111APN,<br>ARL112PN,<br>ARL112APN,<br>ARL200PN,<br>ARL211PN,<br>ARL211APN,<br>ARL212PN,<br>ARL212APN,<br>ARL300PN,<br>ARL400PN,<br>ARL412PN,<br>ARL412APN                                                                   | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| ARL100BN,<br>ARL100BE                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |



**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                                                                                                   |                                   |              |                                                               |                                                                                                    |                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                 | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil            |                                                                                                    |                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                        | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                                                                                                         |                                   |              |                                                               |                                                                                                    |                                                                                   |
| ARLS10PN,<br>ARLS11PN,<br>ARLS12PN                                                                                                                                                     |                                   |              | 0,12                                                          | 0,00                                                                                               | 0,12                                                                              |
| ARL100EPN,<br>ARL111EPN,<br>ARL111AEPN,<br>ARL112EPN,<br>ARL112AEPN,<br>ARL300EPN,<br>ARL400EPN,<br>ARL412EPN,<br>ARL412AEPN                                                           |                                   | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                                               | 0,12                                                                              |
| ARL100EBN,<br>ARL100EBE                                                                                                                                                                |                                   | 0,00         | 0,12                                                          |                                                                                                    |                                                                                   |
| ARL100PE,<br>ARL111PE,<br>ARL111APE,<br>ARL112PE,<br>ARL112APE,<br>ARL200PE,<br>ARL211PE,<br>ARL211APE,<br>ARL212PE,<br>ARL212APE,<br>ARL300PE,<br>ARL400PE,<br>ARL412PE,<br>ARL412APE | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                                               | 0,12                                                                              |
| ARLS10PE,<br>ARLS11PE,<br>ARLS12PE                                                                                                                                                     |                                   |              | 0,12                                                          | 0,00                                                                                               | 0,12                                                                              |
| ARL100EPE,<br>ARL111EPE,<br>ARL111AEPE,<br>ARL112EPE,<br>ARL112AEPE,<br>ARL300EPE,<br>ARL400EPE,<br>ARL412EPE,<br>ARL412AEPE                                                           |                                   | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                                               | 0,12                                                                              |
| ARL100PS,<br>ARL111PS,<br>ARL111APS,<br>ARL112PS,<br>ARL112APS,<br>ARL200PS,<br>ARL211PS,<br>ARL211APS,<br>ARL212PS,<br>ARL212APS,<br>ARL300PS,<br>ARL400PS,<br>ARL412PS,<br>ARL412APS | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                                               | 0,12                                                                              |

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

| in %                                                                                                                                                                                   |                                   |              |                                                                            |                                                                                                                   |                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                                                                 | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                         |                                                                                                                   |                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                        | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>1)</sup> (Über-<br>schussverwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente, Gewinnrente) <sup>1)</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der L-Generation</b>                                                                                                                                                         |                                   |              |                                                                            |                                                                                                                   |                                                                                                          |
| ARLS10PS,<br>ARLS11PS,<br>ARLS12PS                                                                                                                                                     |                                   |              | 0,12                                                                       | 0,00                                                                                                              | 0,12                                                                                                     |
| ARL100EPS,<br>ARL111EPS,<br>ARL111AEPs,<br>ARL112EPS,<br>ARL112AEPs,<br>ARL300EPS,<br>ARL400EPES<br>ARL412EPS,<br>ARL412AEPs                                                           |                                   | 0,00         | 0,12                                                                       | 0,00                                                                                                              | 0,12                                                                                                     |
| ARL100PZ,<br>ARL111PZ,<br>ARL111APZ,<br>ARL112PZ,<br>ARL112APZ,ARL<br>200PZ,<br>ARL211PZ,<br>ARL211APZ,<br>ARL212PZ,<br>ARL212APZ,<br>ARL300PZ,<br>ARL400PZ,<br>ARL412PZ,<br>ARL412APZ | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                       | 0,00                                                                                                              | 0,12                                                                                                     |
| ARLS10PZ,<br>ARLS11PZ,<br>ARLS12PZ                                                                                                                                                     |                                   |              | 0,12                                                                       | 0,00                                                                                                              | 0,12                                                                                                     |
| ARL100EPZ,<br>ARL111EPZ,<br>ARL111AEPZ,<br>ARL112EPZ,<br>ARL112AEPZ,<br>ARL300EPZ,<br>ARL400EPZ<br>ARL412EPZ,<br>ARL412AEPZ                                                            |                                   | 0,00         | 0,12                                                                       | 0,00                                                                                                              | 0,12                                                                                                     |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur L-Ge-<br>neration                                                                                                                                           |                                   | 0,00         | 0,12                                                                       |                                                                                                                   |                                                                                                          |

1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Für alle Tarife im Rentenbezug ist im Zinsanteil, bzw. zusätzlichen Zinsanteil, die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM**

| in %                                                                                                                                            |                                   |              |                                                               |                                                                                |                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                          | In der Aufschubzeit Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil         |                                                                                |                                                                                      |
|                                                                                                                                                 | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus) | Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1) | zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                                                                  |                                   |              |                                                               |                                                                                |                                                                                      |
| RMA100PN, RMA111PN, RMA111APN, RMA112PN, RMA112APN, RMA200PN, RMA211PN, RMA211APN, RMA212PN, RMA212APN, RMA300PN, RMA400PN, RMA412PN, RMA412APN | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA100BN, RMA100BE                                                                                                                              | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          |                                                                                |                                                                                      |
| RMA10PN, RMA11PN, RMA12PN                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA100EPN, RMA111EPN, RMA111AEPN, RMA112EPN, RMA112AEPN, RMA300EPN, RMA400EPN, RMA412EPN, RMA412AEPN                                            |                                   | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA100EBN, RMA100EBE                                                                                                                            |                                   | 0,00         | 0,12                                                          |                                                                                |                                                                                      |
| RMA100PE, RMA111PE, RMA111APE, RMA112PE, RMA112APE, RMA200PE, RMA211PE, RMA211APE, RMA212PE, RMA212APE, RMA300PE, RMA400PE, RMA412PE, RMA412APE | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA10PE, RMA11PE, RMA12PE                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |

**Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM**

| in %                                                                                                                                            |                                   |              |                                                               |                                                                                |                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                                                                          | In der Aufschubzeit Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil         |                                                                                |                                                                                      |
|                                                                                                                                                 | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus) | Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1) | zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                                                                  |                                   |              |                                                               |                                                                                |                                                                                      |
| RMA100EPE, RMA111EPE, RMA111AEPE, RMA112EPE, RMA112AEPE, RMA300EPE, RMA400EPE, RMA412EPE, RMA412AEPE                                            |                                   | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA100PS, RMA111PS, RMA111APS, RMA112PS, RMA112APS, RMA200PS, RMA211PS, RMA211APS, RMA212PS, RMA212APS, RMA300PS, RMA400PS, RMA412PS, RMA412APS | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA10PS, RMA11PS, RMA12PS                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA100EPS, RMA111EPS, RMA111AEPS, RMA112EPS, RMA112AEPS, RMA300EPS, RMA400EPS, RMA412EPS, RMA412AEPS                                            |                                   | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA100PZ, RMA111PZ, RMA111APZ, RMA112PZ, RMA112APZ, RMA200PZ, RMA211PZ, RMA211APZ, RMA212Z, RMA212APZ, RMA300PZ, RMA400PZ, RMA412PZ, RMA412APZ  | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |
| RMA10PZ, RMA11PZ, RMA12PZ                                                                                                                       |                                   |              | 0,12                                                          | 0,00                                                                           | 0,12                                                                                 |

**Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM**

| in %                                                                                                 |                                   |                                                      |                                                               |                                                                                           |                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                                                               | In der Aufschubzeit Ertragsanteil |                                                      | Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil         |                                                                                           |                                                                                      |
|                                                                                                      | beitragspflichtig                 | beitragsfrei                                         | Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) | zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                                                                       |                                   |                                                      |                                                               |                                                                                           |                                                                                      |
| RMA100EPZ, RMA111EPZ, RMA111AEPZ, RMA112EPZ, RMA112AEPZ, RMA300EPZ, RMA400EPZ, RMA412EPZ, RMA412AEPZ |                                   | 0,00                                                 | 0,12                                                          | 0,00                                                                                      | 0,12                                                                                 |
| Bonus, Bonusrente zur M-Generation (ohne PA)                                                         |                                   | 0,00                                                 | 0,12                                                          |                                                                                           |                                                                                      |
| RMA100PA, RMA112PA, RMA112APA, RMA300PA, RMA312PA, RMA312APA                                         | 0,00                              | 0,00                                                 | 0,12                                                          | 0,00                                                                                      | 0,12                                                                                 |
| RMA100PA, RMA111PA, RMA112PA                                                                         |                                   |                                                      | 0,12                                                          | 0,00                                                                                      | 0,12                                                                                 |
| RMA100EPA, RMA112EPA, RMA112AEPA, RMA300EPA                                                          |                                   | 0,00                                                 | 0,12                                                          | 0,00                                                                                      | 0,12                                                                                 |
| APKM1PA                                                                                              |                                   | — entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif |                                                               |                                                                                           |                                                                                      |
| Bonus, Bonusrente zur M-Generation (PA)                                                              |                                   | 0,00                                                 | 0,12                                                          |                                                                                           |                                                                                      |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARP, APKP**

| in %                                               |                                   |              |                                                               |                                                                                           |                                                                                      |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                             | In der Aufschubzeit Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil         |                                                                                           |                                                                                      |
|                                                    | beitragspflichtig                 | beitragsfrei | Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) | zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                     |                                   |              |                                                               |                                                                                           |                                                                                      |
| ARP100PA, ARP112PA, ARP112APA, ARP312PA, ARP312APA | 0,20 (0,05)                       | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                   | 0,30 (0,13)                                                                               | 0,12                                                                                 |
| ARP100BN, ARP100BE                                 | 0,20 (0,05)                       | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                   |                                                                                           |                                                                                      |
| ARPS10PA, ARPS11PA, ARPS12PA                       |                                   |              | 0,42 (0,25)                                                   | 0,30 (0,13)                                                                               | 0,12                                                                                 |
| ARP100EPA, ARP112EPA, ARP112AEPA, ARP300EPA        |                                   | 0,15 (0,00)  | 0,42 (0,25)                                                   | 0,30 (0,13)                                                                               | 0,12                                                                                 |
| ARP100EBN, ARP100EBE                               |                                   | 0,15 (0,00)  | 0,42 (0,35)                                                   |                                                                                           |                                                                                      |
| APKP1PA                                            |                                   | —            | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif            |                                                                                           |                                                                                      |
| Bonus, Bonusrente zur P-Generation (PA)            |                                   | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                   |                                                                                           |                                                                                      |
| Bonus, Bonusrente zur P-Generation (BN, BE)        |                                   | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                   |                                                                                           |                                                                                      |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Rentenhauptversicherung,  
Tarife ARQ, APKQ**

| in %                                                           |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                               |                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                         | In der Aufschubzeit<br>Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil                        |                                                                                                               |                                                                                                            |
|                                                                | beitrags-<br>pflichtig               | beitragsfrei | Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Barauszah-<br>lung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup><br>(Überschussver-<br>wendungsart<br>Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) 1) | zusätzl.<br>Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                                 |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                               |                                                                                                            |
| ARQ100PA,<br>ARQ112PA,<br>ARQ112APA,<br>ARQ312PA,<br>ARQ312APA | 0,20 (0,05)                          | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,30 (0,13)                                                                                                   | 0,12                                                                                                       |
| ARQ100BN,<br>ARQ100BE                                          | 0,20 (0,05)                          | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |
| ARQS10PA,<br>ARQS11PA,<br>ARQS12PA                             |                                      |              | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,30 (0,13)                                                                                                   | 0,12                                                                                                       |
| ARQ100EPA,<br>ARQ112EPA,<br>ARQ112AEPA,<br>ARQ300EPA           |                                      | 0,15 (0,00)  | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,30 (0,13)                                                                                                   | 0,12                                                                                                       |
| ARQP100EBN,<br>ARQ100EBE                                       |                                      | 0,15 (0,00)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |
| APKQ1PA                                                        |                                      |              | entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif                              |                                                                                                               |                                                                                                            |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur Q-Ge-<br>neration (PA)              |                                      | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur Q-Ge-<br>neration (BN,<br>BE)       |                                      | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarife AHE**

| Tarife                                       | in %                              |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|                                              | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Über-<br>schussverwen-<br>dungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der E-Generation</b>               |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| AHE1PN,<br>AHE12PN                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1MR                                       | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1BN,<br>AHE1BE                            | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1EPN                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1EBN,<br>AHE1EBE                          |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE2PN                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1PE,<br>AHE12PE                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1EPE                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE2PE                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1PZ,<br>AHE12PZ                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1EPZ                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE2PZ                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1PD,<br>AHE12PD                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1EPD                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE2PD                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1PV,<br>AHE12PV                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE1EPV                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHE2PV                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur E-Ge-<br>neration |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |



**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarife AHF**

| in %                                         |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                       | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|                                              | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Über-<br>schussverwen-<br>dungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der F-Generation</b>               |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| AHF1PN,<br>AHF12PN                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF1BN,<br>AHF1BE                            | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF1EPN                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF1EBN,<br>AHF1EBE                          |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF2PN                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF1PE,<br>AHF12PE                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF1EPE                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF2PE                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12 (0,08)                                                                                                 |
| AHF1PS,<br>AHF12PS                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHF1EPS                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHF2PS                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHF1PZ,<br>AHF12PZ                           | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHF1EPZ                                      |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHF2PZ                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur F-Ge-<br>neration |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarife AHH**

| in %                                                 |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                           |                                                                                                             |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                               | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                           |                                                                                                             |
|                                                      | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2)</sup> (Über-<br>schussverwen-<br>dungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3)</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der H-Generation</b>                       |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                           |                                                                                                             |
| AHH1PN,<br>AHH12PN,<br>AHH4PN,<br>AHH42PN,<br>AHH3PN | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1BN,<br>AHH1BE                                    | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                           |                                                                                                             |
| AHH1EPN,<br>AHH4EPN                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1EBN,<br>AHH1EBE                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                           |                                                                                                             |
| AHH2PN                                               |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1PE,<br>AHH12PE,<br>AHH4PE,<br>AHH42PE,<br>AHH3PE | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1EPE,<br>AHH4EPE                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH2PE                                               |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1PS,<br>AHH12PS,<br>AHH4PS,<br>AHH42PS,<br>AHH3PS | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1EPS,<br>AHH4EPS                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH2PS                                               |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1PZ,<br>AHH12PZ,<br>AHH4PZ,<br>AHH42PZ,<br>AHH3PZ | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH1EPZ,<br>AHH4EPZ                                  |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| AHH2PZ                                               |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                      | 0,12                                                                                                        |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur H-Ge-<br>neration         |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                           |                                                                                                             |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
AHL**

| in %                                         |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                       | In der Aufschubzeit<br>Zinsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Zins-/zusätzlicher Zinsanteil                            |                                                                                                                         |                                                                                                             |
|                                              | beitrags-<br>pflichtig            | beitragsfrei | Zinsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art<br>Barauszahlung,<br>Bonus) | Zinsanteil <sup>2</sup> (Über-<br>schussverwen-<br>dungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) <sup>3</sup> | zusätzl. Zinsan-<br>teil (Über-<br>schuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der L-Generation</b>               |                                   |              |                                                                               |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| AHL1PN,<br>AHL12PN,<br>AHL4PN,<br>AHL3PN     | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1BN,<br>AHL1BE                            | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| AHL1EPN,<br>AHL3EPN,<br>AHL4EPN              |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1EBN,<br>AHL1EBE                          |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |
| AHL2PN                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1PE,<br>AHL12PE,<br>AHL4PE,<br>AHL3PE     | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1EPE,<br>AHL3EPE,<br>AHL4EPE              |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL2PE                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1PS,<br>AHL12PS,<br>AHL4PS,<br>AHL3PS     | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1EPS,<br>AHL3EPS,<br>AHL4EPS              |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL2PS,                                      |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1PZ,<br>AHL12PZ,<br>AHL4PZ,<br>AHL3PZ     | 0,00                              | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL1EPZ,<br>AHL3EPZ,<br>AHL4EPZ              |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| AHL2PZ                                       |                                   |              | 0,12                                                                          | 0,00                                                                                                                    | 0,12                                                                                                        |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur L-Ge-<br>neration |                                   | 0,00         | 0,12                                                                          |                                                                                                                         |                                                                                                             |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Hinterbliebenen  
Zusatzversicherung,  
HMA**

| in %                                            |                        |              |                                                                                 |                                                                                                               |                                                                                                            |
|-------------------------------------------------|------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                          | In der Aufschubzeit    |              | Nach Rentenbeginn                                                               |                                                                                                               |                                                                                                            |
|                                                 | beitrags-<br>pflichtig | beitragsfrei | Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Barauszah-<br>lung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup><br>(Überschussver-<br>wendungsart<br>Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) 1) | zusätzl.<br>Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                  |                        |              |                                                                                 |                                                                                                               |                                                                                                            |
| HMA1PN,<br>HMA12PN,<br>HMA4PN,<br>HMA3PN        | 0,00                   | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1BN,<br>HMA1BE                               | 0,00                   | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1EPN,<br>HMA3EPN,<br>HMA4EPN                 |                        | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1EBN,<br>HMA1EBE                             |                        | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA2PN                                          |                        |              | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1PE,<br>HMA12PE,<br>HMA4PE,<br>HMA3PE        | 0,00                   | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1EPE,<br>HMA3EPE,<br>HMA4EPE                 |                        | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA2PE                                          |                        |              | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1PS,<br>HMA12PS,<br>HMA4PS,<br>HMA3PS        | 0,00                   | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1EPS,<br>HMA3EPS,<br>HMA4EPS                 |                        | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA2PS                                          |                        |              | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1PZ,<br>HMA12PZ,<br>HMA4PZ,<br>HMA3PZ        | 0,00                   | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1EPZ,<br>HMA3EPZ,<br>HMA4EPZ                 |                        | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA2PZ                                          |                        |              | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| Bonus(rente)<br>zur M-Genera-<br>tion (ohne PA) |                        | 0,00         | 0,12                                                                            |                                                                                                               |                                                                                                            |
| HMA1PA,<br>HMA3PA                               | 0,00                   | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |
| HMA1EPA,<br>HMA3EPA                             |                        | 0,00         | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                          | 0,12                                                                                                       |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
HMA**

| in %                                              |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                            |                                                                                                            |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                            | In der Aufschubzeit<br>Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil                        |                                                                                                            |                                                                                                            |
|                                                   | beitrags-<br>pflichtig               | beitragsfrei | Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Barauszah-<br>lung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup><br>(Überschussver-<br>wendungsart<br>Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) | zusätzl.<br>Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der M-Generation</b>                    |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                            |                                                                                                            |
| HMA2PA                                            |                                      |              | 0,12                                                                            | 0,00                                                                                                       | 0,12                                                                                                       |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur M-Ge-<br>neration (PA) |                                      | 0,00         | 0,12                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil, bzw. zusätzlichen Ertragsanteil, die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
AHP**

| in %                                                     |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                            |                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                   | In der Aufschubzeit<br>Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil                        |                                                                                                            |                                                                                                            |
|                                                          | beitrags-<br>pflichtig               | beitragsfrei | Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Barauszah-<br>lung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup><br>(Überschussver-<br>wendungsart<br>Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) | zusätzl.<br>Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der P-Generation</b>                           |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                            |                                                                                                            |
| AHP1PA,<br>AHP4PA                                        | 0,20 (0,05)                          | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,35 (0,13)                                                                                                | 0,07 (0,12)                                                                                                |
| AHP1BN,<br>AHP1BE                                        | 0,20 (0,05)                          | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                            |                                                                                                            |
| AHP1EPA,<br>AHP3EPA,<br>AHP4EPA                          |                                      | 0,20 (0,00)  | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,35 (0,13)                                                                                                | 0,07 (0,12)                                                                                                |
| AHP1EBN,<br>AHP1EBE                                      |                                      | 0,20 (0,00)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                            |                                                                                                            |
| AHP2PA                                                   |                                      |              | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,35 (0,13)                                                                                                | 0,07 (0,12)                                                                                                |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur P-Ge-<br>neration (PA)        |                                      | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur P-Ge-<br>neration (BN,<br>BE) |                                      | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     |                                                                                                            |                                                                                                            |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil, bzw. zusätzlichen Ertragsanteil, die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
AHQ**

| in %                                                     |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                               |                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarife                                                   | In der Aufschubzeit<br>Ertragsanteil |              | Nach Rentenbeginn<br>Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil                        |                                                                                                               |                                                                                                            |
|                                                          | beitrags-<br>pflichtig               | beitragsfrei | Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Barauszah-<br>lung, Bonus) | Ertragsanteil <sup>1)</sup><br>(Überschussver-<br>wendungsart<br>Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) 1) | zusätzl.<br>Ertragsanteil<br>(Überschuss-<br>verwendungs-<br>art Konstante<br>Gewinnrente,<br>Gewinnrente) |
| <b>Tarife der Q-Generation</b>                           |                                      |              |                                                                                 |                                                                                                               |                                                                                                            |
| AHQ1PA,<br>AHQ4PA                                        | 0,20 (0,05)                          | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,35 (0,13)                                                                                                   | 0,07 (0,12)                                                                                                |
| AHQ1BN,<br>AHQ1BE                                        | 0,20 (0,05)                          | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |
| AHQ1EPA,<br>AHQ3EPA,<br>AHQ4EPA                          |                                      | 0,20 (0,00)  | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,35 (0,13)                                                                                                   | 0,07 (0,12)                                                                                                |
| AHP1EBN,<br>AHP1EBE                                      |                                      | 0,20 (0,00)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |
| AHQ2PA                                                   |                                      |              | 0,42 (0,25)                                                                     | 0,35 (0,13)                                                                                                   | 0,07 (0,12)                                                                                                |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur Q-Ge-<br>neration (PA)        |                                      | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,25)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |
| Bonus, Bonus-<br>rente zur Q-Ge-<br>neration (BN,<br>BE) |                                      | 0,20 (0,05)  | 0,42 (0,35)                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                            |

- 1) In den Überschussarten „Konstante Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ werden die jährlichen Zinsanteile zur Finanzierung dieser „Konstanten Gewinnrente“ bzw. „Gewinnrente“ benötigt. Eine weitere Erhöhung der Rentenleistung ergibt sich daraus nicht.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil, bzw. zusätzlichen Ertragsanteil, die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Sofortrenten**

|                                                                              |                  |                    |                   | in %   |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------|
| Tarife                                                                       |                  |                    | Nach Rentenbeginn |        |
|                                                                              | Rentenbeginnjahr | Rechnungs-<br>zins | Zinsanteil        |        |
| AHS30PN, AHS30PE, AHS30PS,<br>AHS30PZ, AHS40PN, AHS40PE,<br>AHS40PS, AHS40PZ | 2007 bis 2011    | 2,25               | 0,12              |        |
|                                                                              | 2012 bis 2014    | 1,75               | 0,42              | (0,35) |
|                                                                              | 2015 bis 2016    | 1,25               | 0,92              | (0,85) |
|                                                                              | ab 2017 bis 2021 | 0,90               | 1,27              | (1,20) |
|                                                                              | ab 2022          | 0,25               | 1,92              | (1,85) |
| AHS30PA, AHS31PA                                                             | 2010 bis 2011    | 2,25               | 0,12              |        |
|                                                                              | 2012 bis 2014    | 1,75               | 0,42              | (0,25) |
|                                                                              | 2015 bis 2016    | 1,25               | 0,92              | (0,75) |
|                                                                              | ab 2017 bis 2021 | 0,90               | 1,27              | (1,10) |
|                                                                              | ab 2022          | 0,25               | 1,92              | (1,75) |

Im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Die gebildeten Bonusrenten sind in gleicherweise am Überschuss beteiligt wie die Grundversicherung.

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligung an  
den Bewertungs-  
reserven Tarife ARE.,  
ARF., ARH., ARL., RMA.,  
ARP., ARQ.**

Die Schlussgewinnbeteiligung/Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven fällig bei Ablauf, Kapitalabfindung oder Rentenübergang im Deklarationszeitraum. Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf im Deklarationszeitraum wird eine Schlussgewinnbeteiligung / eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe fällig, sofern die vertraglichen Vereinbarungen in diesen Fällen überhaupt eine Leistung vorsehen.

Die Schlussgewinnbeteiligung/Beteiligung an den Bewertungsreserven kann tarifabhängig aus mehreren Komponenten bestehen:

1. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % auf Teile der mit einem Schlussüberschussanteilzins verzinsten Überschussanteile.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/laufzeitunabhängige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der 12fachen Jahresrente.
3. Schlussbonus. Dieser ist mit Null deklariert.

**Schlussgewinnanteile  
/ Mindestbeteiligung**

| Tarife mit laufender Beitragszahlung | Schlussanteil/<br>Mindestbeteiligung                                                     | Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ARE.                                 | 0%/0% auf die mit 0% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung                   | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich 0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| ARF.                                 | 0%/0% auf die mit 0% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung                   | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich 0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| ARH.                                 | 0%/0% auf die mit 0% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung                   | Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich 0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)                                                     |
| ARL.                                 | 5,33%/0% (0%/0%) auf die mit 4,8% (0%) verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 1,78%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,78%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 21,78%/0% (0,00%/0,00%) |
| RMA.<br>ohne Preisklasse PA          | 5,33%/0% (0%/0%) auf die mit 4,8% (0%) verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 1,78%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,78%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 21,78%/0% (0,00%/0,00%) |
| RMA.<br>Preisklasse PA               | 4,44%/0% (0%/0%) auf die mit 4,7% (0%) verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,89%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,76%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 18,67%/0% (0,00%/0,00%) |



**Schlussgewinnanteile  
/ Mindestbeteiligung**

| <b>Tarife mit laufender Beitragszahlung</b> | <b>Schlussanteil/<br/>Mindestbeteiligung</b>                                        | <b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/<br/>Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ARP.<br>Preisklasse PA                      | 7,22%/0% (5%/5%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,72%/0% (0,50%/0,50%) zuzüglich 1,44%/0% (1,00%/1,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 36,83%/0% (25,50%/25,50%) |
| ARP.<br>Preisklasse BE, BN                  | 8,67%/0% (6%/6%) auf die mit 4,8% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 2,89%/0% (2,00%/2,00%) zuzüglich 1,44%/0% (1,00%/1,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 41,89%/0% (29,00%/29,00%) |
| ARQ.<br>Preisklasse PA                      | 7,22%/0% (5%/5%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,72%/0% (0,50%/0,50%) zuzüglich 1,44%/0% (1,00%/1,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 36,83%/0% (25,50%/25,50%) |
| ARQ.<br>Preisklasse BE, BN                  | 8,67%/0% (6%/6%) auf die mit 4,8% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 2,89%/0% (2,00%/2,00%) zuzüglich 1,44%/0% (1,00%/1,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 41,89%/0% (29,00%/29,00%) |

Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag der Tarife ARE., ARF. und ARH. erhalten keinen Schlussüberschussanteil.

Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag der Tarife ARL., RMA., RPA. und RQA erhalten bei Kapitalabfindung oder bei Ablauf der Aufschubzeit einen Schlussüberschussanteil bzw. eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven abhängig vom Tarif. Dieser besteht aus mehreren Komponenten:

1. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % auf Teile der mit einem Schlussüberschussanteilszins verzinsten Überschussanteile.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/laufzeitunabhängige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der 12fachen Jahresrente
3. Schlussbonus: Dieser wird mit Null deklariert.

**Schlussgewinnanteile  
/ Mindestbeteiligung**

| <b>Tarife gegen<br/>Einmalbeitrag</b> | <b>Schlussanteil /<br/>Mindestbeteiligung</b>                                            | <b>laufzeitabhängiger Schlussanteil /<br/>laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>                                                                                                                                                |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ARL.                                  | 7,78%/0% (0%/0%) auf die mit 4,3% (0%) verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,78%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,51%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 22,94%/0% (0,00%/0,00%) |
| RMA.<br>Preisklasse PA                | 4,67%/0% (0%/0%) auf die mit 4,7% (0%) verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,97%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,51%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 19,44%/0% (0,00%/0,00%) |
| RMA.<br>ohne Preisklasse PA           | 7,78%/0% (0%/0%) auf die mit 4,3% (0%) verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung | Sockelbetrag in Höhe von 0,78%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,51%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 22,94%/0% (0,00%/0,00%) |
| ARP.<br>Preisklasse PA                | 9,39%/0% (6,5%/6,5%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung  | Sockelbetrag in Höhe von 1,81%/0% (1,25%/1,25%) zuzüglich 1,01%/0% (0,70%/0,70%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 37,56%/0% (26,00%/26,00%)  |
| ARP.<br>Preisklasse BE,<br>BN         | 14,44%/0% (10%/10%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung   | Sockelbetrag in Höhe von 1,66%/0% (1,15%/1,15%) zuzüglich 0,9%/0% (0,63%/0,63%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 37,56%/0% (26,00%/26,00%)   |
| ARQ.<br>Preisklasse PA                | 9,39%/0% (6,5%/6,5%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung  | Sockelbetrag in Höhe von 1,81%/0% (1,25%/1,25%) zuzüglich 1,01%/0% (0,70%/0,70%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 37,56%/0% (26,00%/26,00%)  |
| ARQ.<br>Preisklasse BE,<br>BN         | 14,44%/0% (10%/10%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung   | Sockelbetrag in Höhe von 1,66%/0% (1,15%/1,15%) zuzüglich 0,9%/0% (0,63%/0,63%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 37,56%/0% (26,00%/26,00%)   |

## 4. Rentenversicherungen gemäß Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge

Die Versicherungen nach den Tarifen AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ, AFRRRC1PE, AHRRC1PE, AHRRC2PE, AHRRC3PE, ALRRC1PE, AMRRC1PE, APRRC1PE, AQRRRC1PE (Klassikprodukt) und AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ, AFRRF1PE, AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE (Fondsprodukt) sowie AMRRF2PZ, AMRRF2PE, AMRRF2PS, AMRRF2PN, APRRF2PN, AQRRF2PN (RiesterReFlex) erhalten laufende Überschussanteile.

### Während der Aufschubzeit

Fonds- und Klassikprodukte:

- Die laufenden Überschussanteile werden am Ende jeden Monats gewährt und bestehen aus einem Ertragsanteil in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ist das mit dem Rechnungszins um einen Monat abgezinsten Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsmonats, beim Fondsprodukt das entsprechende Deckungskapital zur Finanzierung der Beitragsgarantie
- Ein letzter Monatsanteil wird bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

RiesterReFlex:

- Die laufenden Überschüsse werden zu Beginn eines Monats gewährt (beginnend mit dem 2. Versicherungsmonat) und bestehen aus einem Zinsüberschussanteil in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ist das konventionelle Deckungskapital zur Absicherung der Beitragsgarantie zu Beginn des Vormonats
- Darüber hinaus wird ein Zinsüberschuss bei Ablauf der Aufschubzeit gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Die monatlichen Überschussanteile werden bis zum Rentenbeginn verzinslich angesammelt (Klassikprodukt), in den (die) Fonds investiert (Fondsprodukt) oder dem Vertragsguthaben zugeführt (RiesterReFlex).

Im Ertragsanteil/Zinsüberschussanteil sind die Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie eine Mindestbeteiligung enthalten.

Die RiesterReFlex-Tarife erhalten zusätzlich einen Sofort-Überschuss. Dieser besteht aus einem Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten.

### Nach Rentenbeginn

Die laufenden Überschussanteile werden jährlich gewährt, erstmals bei Rentenbeginn und dann zu Beginn eines jeden Rentenbezugsjahres. Sie bestehen aus einem Rentenanteil und einem Ertragsanteil. Im Ertragsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Der Rentenanteil wird in Prozent der Jahresrente bemessen. Der Ertragsanteil wird in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals bemessen.

Fällt der Rentenbeginn nicht auf einen Versicherungsjahrestag, so erhält die Versicherung einen anteiligen laufenden Überschussanteil für die Zeit vom Rentenbeginn bis zum ersten Versicherungsjahrestag nach Rentenbeginn.

Überschussberechtigt ist die Jahresrente des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich

aus dem mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins zweiter Ordnung um ein weiteres Jahr diskontierten Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres.

Die Überschussanteile werden zur Finanzierung einer zusätzlichen Rentenleistung (Bonusrente) verwendet.

**Überschussbeteiligung für Boni**

Die im Rentenbezug gebildeten Bonusrentenversicherungen (Boni) sind garantiert und nach einem Jahr selbst wieder überschussberechtig. Die Boni erhalten laufende Überschussanteile analog zur Grundversicherung. Die Bezugsgrößen berechnen sich in gleicher Weise.

**Überschussanteilsätze**

Zurzeit wird kein Rentenanteil gewährt.

Der Zins zweiter Ordnung zur Ermittlung des maßgeblichen Deckungskapitals beträgt 8,0%.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                         |                                                                                 |              |                                                            |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------|
| Tarife                       | Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit jährlicher Ertrags-, Zinsanteil* |              | Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn Ertragsanteil |
|                              | beitragspflichtig                                                               | beitragsfrei |                                                            |
| Tarife der E-Generation      |                                                                                 |              |                                                            |
| AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |
| Bonusrente                   |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ | 0,00                                                                            | 0,00         |                                                            |
| Altersrente **               |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| Bonusrente, Fondsrente       |                                                                                 |              | Tabelle „V“                                                |
| Tarife der F-Generation      |                                                                                 |              |                                                            |
| AFRRC1PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |
| Bonusrente                   |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| AFRRF1PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         |                                                            |
| Altersrente **               |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| Bonusrente, Fondsrente       |                                                                                 |              | Tabelle „V“                                                |
| Tarife der H-Generation      |                                                                                 |              |                                                            |
| AHRRC1PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |
| AHRRC2PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |
| AHRRC3PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |
| Bonusrente                   |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| AHRRF1PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         |                                                            |
| AHRRF2PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         |                                                            |
| AHRRF3PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         |                                                            |
| Altersrente **               |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| Bonusrente, Fondsrente       |                                                                                 |              | Tabelle „V“                                                |
| Tarife der L-Generation      |                                                                                 |              |                                                            |
| ALRRC1PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |
| Bonusrente                   |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| ALRRF1PE                     | 0,00                                                                            | 0,00         |                                                            |
| Altersrente **               |                                                                                 |              | 0,12                                                       |
| Bonusrente, Fondsrente       |                                                                                 |              | Tabelle „V“                                                |

\* Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

\*\*Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                    |                                                                                 |              |                                                            |        |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------|--------|
| Tarife                  | Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit jährlicher Ertrags-, Zinsanteil* |              | Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn Ertragsanteil |        |
|                         | beitragspflichtig                                                               | beitragsfrei |                                                            |        |
| Tarife der M-Generation |                                                                                 |              |                                                            |        |
| AMRRC1PE                | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12                                                       |        |
| Bonusrente              |                                                                                 |              | 0,12                                                       |        |
| AMRRF1PE                | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,12<br>Tabelle „V“                                        |        |
| Altersrente **          |                                                                                 |              |                                                            |        |
| Bonusrente, Fondsrente  |                                                                                 |              |                                                            |        |
| Tarife der P-Generation |                                                                                 |              |                                                            |        |
| APRRC1PE                | 0,35                                                                            | 0,35         | 0,42                                                       | (0,35) |
| Bonusrente              |                                                                                 |              | 0,42                                                       | (0,35) |
| Tarife der Q-Generation |                                                                                 |              |                                                            |        |
| AQRRC1PE                | 0,35                                                                            | 0,35         | 0,42                                                       | (0,35) |
| Bonusrente              |                                                                                 |              | 0,42                                                       | (0,35) |

\* Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

\*\*Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile**

| in %                                   |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Tarife                                 | Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit jährlicher Ertrags-, Zinsanteil* |              | Sofort-Überschuss in der Aufschubzeit monatl. Kostenanteil | Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn Ertragsanteil |
|                                        | beitragspflichtig                                                               | beitragsfrei |                                                            |                                                            |
| Tarife der M-Generation Riester Reflex |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |
| AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS | 0,00                                                                            | 0,00         | 0,00                                                       | Tabelle „V“                                                |
| Altersrente **                         |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |
| Tarife der P-Generation Riester Reflex |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |
| APRRF2PN                               | 0,25                                                                            | 0,25         | 0,00                                                       | Tabelle „V“                                                |
| Altersrente **                         |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |
| Tarife der Q-Generation Riester Reflex |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |
| AQRRF2PN                               | 0,25                                                                            | 0,25         | 0,00                                                       | Tabelle „V“                                                |
| Altersrente **                         |                                                                                 |              |                                                            |                                                            |

\* Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

\*\*Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

### Hinterbliebenen-Sofortrenten

| in %                               |                   |                |                   |
|------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Tarife                             | Rentenbeginn-jahr | Rechnungs-zins | Nach Rentenbeginn |
|                                    |                   |                | Zinsanteil        |
| AHS50PE, AHS50PZ, AHS50PN, AHS50PS | 2007 bis 2011     | 2,25           | 0,12              |
|                                    | 2012 bis 2014     | 1,75           | 0,42 (0,35)       |
|                                    | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,92 (0,85)       |
|                                    | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,27 (1,20)       |
|                                    | ab 2022           | 0,25           | 1,92 (1,85)       |

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

### Tabelle „V“ Fondsrenten, Bonusrenten zu fondsbasierten Produkten, Altersrenten Riester- ReFlex

| in %                                              |                   |                |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Tarife                                            | Rentenbeginn-jahr | Rechnungs-zins | Nach Rentenbeginn |
|                                                   |                   |                | Zinsanteil        |
| Fondsrente AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ, AFRRF1PE | 2007 bis 2011     | 2,25           | 0,12              |
|                                                   | 2012 bis 2014     | 1,75           | 0,42 (0,12)       |
|                                                   | 2015 bis 2016     | 1,25           | 0,92 (0,35)       |
|                                                   | 2017 bis 2021     | 0,90           | 1,27 (0,70)       |
|                                                   | ab 2022           | 0,25           | 1,92 (1,35)       |
| Bonusrente AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ           | 2007 bis 2011     | 3,25           | 0,12              |
|                                                   | 2012 bis 2014     | 3,25           | 0,12              |
|                                                   | 2015 bis 2016     | 3,25           | 0,12              |
|                                                   | 2017 bis 2021     | 3,25           | 0,12              |
|                                                   | ab 2022           | 3,25           | 0,12              |
| Bonusrente AFRRF1PE                               | 2007 bis 2011     | 2,75           | 0,12              |
|                                                   | 2012 bis 2014     | 2,75           | 0,12              |
|                                                   | 2015 bis 2016     | 2,75           | 0,12              |
|                                                   | 2017 bis 2021     | 2,75           | 0,12              |
|                                                   | ab 2022           | 2,75           | 0,12              |

**Tabelle „V“  
Fondsrenten,  
Bonusrenten zu  
fondsbasierten  
Produkten,  
Altersrenten Riester-  
ReFlex**

| in %                                                                            |                       |                    |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Tarife                                                                          | Rentenbeginn-<br>jahr | Rechnungs-<br>zins | Nach Rentenbeginn |
|                                                                                 |                       |                    | Zinsanteil        |
| Fondsrente AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE                     | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,12              |
|                                                                                 | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,42 (0,35)       |
|                                                                                 | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,92 (0,85)       |
|                                                                                 | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,27 (1,20)       |
|                                                                                 | ab 2022               | 0,25               | 1,92 (1,85)       |
| Bonusrente AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE                     | 2007 bis 2011         | 2,25               | 0,12              |
|                                                                                 | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,42 (0,35)       |
|                                                                                 | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,92 (0,85)       |
|                                                                                 | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,27 (1,20)       |
|                                                                                 | ab 2022               | 0,25               | 1,92 (1,85)       |
| Altersrente, Bonusrente AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS (Riester-ReFlex) | 2008 bis 2011         | 2,25               | 0,12              |
|                                                                                 | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,42 (0,35)       |
|                                                                                 | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,92 (0,85)       |
|                                                                                 | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,27 (1,20)       |
|                                                                                 | ab 2022               | 0,25               | 1,92 (1,85)       |
| Altersrente, Bonusrente APRRF2PN (Riester-ReFlex)                               | 2012 bis 2014         | 1,75               | 0,42 (0,35)       |
|                                                                                 | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,92 (0,85)       |
|                                                                                 | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,27 (1,20)       |
|                                                                                 | ab 2022               | 0,25               | 1,92 (1,85)       |
| Altersrente, Bonusrente AQRRF2PN (Riester-ReFlex)                               | 2013 bis 2014         | 1,75               | 0,42 (0,35)       |
|                                                                                 | 2015 bis 2016         | 1,25               | 0,92 (0,85)       |
|                                                                                 | 2017 bis 2021         | 0,90               | 1,27 (1,20)       |
|                                                                                 | ab 2022               | 0,25               | 1,92 (1,85)       |

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Die Verrentung des Fondsvermögens erfolgt nach den im Jahr des Rentenbeginns festgelegten Rechnungsgrundlagen.



**Schlussgewinnanteile**

Bei Rentenübergang erhalten Verträge der Q-Generation, P-Generation und der M-Generation mit einer Laufzeit von mehr als 12 vollen Versicherungsjahren einen Schlussanteil.

Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird ein Prozentsatz auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Für ein solches im Deklarationszeitraum beendetes Versicherungsjahr beträgt der Anspruch für alle Tarife (AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS, APRRF2PN, AQRRF2PN) 0,15%.

Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum in allen Tarifen mit 4,60% verzinst.

Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.

## 5. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2000 BF, BU 2000 BR, EU 2000 BF und EU 2000 BR bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:

### Während der leistungsfreien Zeit

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden altersabhängig und getrennt für Männer und Frauen deklariert. Die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze können der folgenden Tabelle entnommen werden.

### Während der leistungsfreien Zeit

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| bis 30         | 50                | 100         | 52           |
| 31 bis 40      | 47                | 89          | 49           |
| 41 bis 50      | 38                | 61          | 39           |
| ab 51          | 29                | 41          | 30           |

### Während der leistungsfreien Zeit

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| bis 30         | 48                | 92          | 50           |
| 31 bis 40      | 43                | 75          | 45           |
| 41 bis 50      | 33                | 49          | 34           |
| ab 51          | 24                | 32          | 25           |

### Während der Dauer der Invalidität bzw. Erwerbsunfähigkeit

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt 0,12%. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2004 BF, BU 2004 BR, EU 2004 BF, EU 2004 BR, BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF und EU 2005 BR bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:

### Während der leistungsfreien Zeit

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Hauptversicherung und vom Alter und getrennt für Männer und Frauen deklariert.

Sofern die Hauptversicherung eine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 57                | 133         | 58           |
| Ab 46          | 43                | 75          | 44           |

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 53                | 113         | 54           |
| Ab 46          | 40                | 67          | 41           |

Sofern die Hauptversicherung keine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 52                | 108         | 53           |
| Ab 46          | 39                | 64          | 40           |

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 49                | 96          | 50           |
| Ab 46          | 36                | 56          | 37           |

**Während der Dauer  
der Invalidität bzw.  
Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2004 BF, BU 2004 BR, EU 2004 BF und EU 2004 BR 0,12% bzw. für die Tarife BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF, EU 2005 BR 0,12%. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2007 BF, BU 2007 BF-T, BU 2007 BR, BU 2007 BR-T, EU 2007 BF, EU 2007 BF-T, EU 2007 BR, EU 2007 BR-T, BU 2008 BF, BU 2008 BF-T, BU 2008 BR, BU 2008 BR-T, EU 2008 BF, EU 2008 BF-T, EU 2008 BR, EU 2008 BR-T sowie BU 2009 BF, BU 2009 BF-T, BU 2009 BR, BU 2009 BR-T, EU 2009 BF, EU 2009 BF-T, EU 2009 BR, EU 2009 BR-T bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Hauptversicherung und vom Alter und getrennt für Männer und Frauen deklariert.

Sofern die Hauptversicherung eine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 58                | 138         | 59           |
| Ab 46          | 44                | 79          | 45           |

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 55                | 122         | 56           |
| Ab 46          | 41                | 69          | 42           |

Sofern die Hauptversicherung keine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 54                | 117         | 55           |
| Ab 46          | 40                | 67          | 41           |

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

|                |                   |             | in %         |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 51                | 104         | 52           |
| Ab 46          | 37                | 59          | 38           |

**Während der Dauer  
der Invalidität bzw.  
Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2007 und EU 2007 0,12% sowie für die Tarife BU 2008 und EU 2008, BU 2009 und EU 2009 0,12%. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2012 BF, BU 2012 BF-T, BU 2012 BR, BU 2012 BR-T, EU 2012 BF, EU 2012 BF-T, EU 2012 BR EU 2012 BR-T bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Hauptversicherung und vom Alter und getrennt für Männer und Frauen deklariert.

Sofern die Hauptversicherung eine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

|                |                   |             | in %         |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 60                | 150         | 61           |
| Ab 46          | 46                | 85          | 47           |

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

|                |                   |             | in %         |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 57                | 133         | 58           |
| Ab 46          | 43                | 75          | 44           |

Sofern die Hauptversicherung keine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Männer            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 57                | 133         | 58           |
| Ab 46          | 42                | 72          | 43           |

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

| in %           |                   |             |              |
|----------------|-------------------|-------------|--------------|
| Eintrittsalter | Frauen            |             |              |
|                | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
| Bis 45         | 54                | 117         | 55           |
| Ab 46          | 39                | 64          | 40           |

**Während der Dauer  
der Invalidität bzw.  
Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2012 und EU 2012 0,32% (0,12%). In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2013 BF, BU 2013 BF-T, BU 2013 BR, BU 2013 BR-T, EU 2013 BF, EU 2013 BF-T, EU 2013 BR, EU 2013 BR-T bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

**Während der  
leistungsfreien Zeit**

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze gelten im Deklarationszeitraum für alle Eintrittsalter.

| in % |                   |             |              |
|------|-------------------|-------------|--------------|
|      | Beitragsreduktion | Sofortbonus | Gewinnanteil |
|      | 31                | 45          | 32           |

**Während der Dauer  
der Invalidität bzw.  
Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2013 und EU 2013 0,32% (0,12%). In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

## 6. Ansammlung

Die Ansammlungsguthaben bei der Überschussbezugsart "verzinsliche Ansammlung" für die in den Abschnitten 1, 3, 4 und 5 genannten Tarife sind selbst wieder gewinnberechtigt und verzinsen sich mit dem Ansammlungszins.

Der Ansammlungszins wird am Ende eines Versicherungsjahrs fällig und wird auf das zu Beginn des Versicherungsjahres vorhandene Ansammlungsguthaben gewährt. Der jährliche Ansammlungszins beträgt:

### Verzinsliche Ansammlung

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | in % |        |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|
| Tarife gemäß 4. | AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3,15 | (3,24) |
| Tarife gemäß 4. | AFRRC1PE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 4. | AHRRC1PE, AHRRC2PE,<br>AHRRC3PE, ALRRC1PE, AMRRC1PE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 4. | APRRC1PE, AQRRC1PE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,75 | (1,80) |
| Tarife gemäß 1  | AE., AF., AH.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 1  | AL., AM., AMM., AP., AQ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      | 1,60   |
| Tarife gemäß 3. | ARE, ARF, ARL, RMA bzw. AHE, AHF,<br>AHL, HMA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 3. | ARP, ARQ bzw. AHP, AHQ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,75 | (1,60) |
| Tarife gemäß 5. | BU 2000 BF, BU 2000 BR, EU 2000<br>BF, EU 2000 BR, BU 2004 BF, BU<br>2004 BR, EU 2004 BF, EU 2004 BR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 5. | BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005<br>BF, EU 2005 BR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      | 0,00   |
| Tarife gemäß 5. | BU 2007 BF, BU 2007 BF-T, BU<br>2007 BR, BU 2007 BR-T, EU 2007<br>BF, EU 2007 BF-T, EU 2007 BR, EU<br>2007 BR-T, BU 2008 BF, BU 2008<br>BF-T, BU 2008 BR, BU 2008 BR-T,<br>EU 2008 BF, EU 2008 BF-T, EU 2008<br>BR, EU 2008 BR-T, BU 2009BF, BU<br>2009 BF-T, BU 2009 BR, BU 2009<br>BR-T, EU 2009 BF, EU 2009 BF-T, EU<br>2009 BR, EU 2009 BR-T, BU 2012<br>BF, BU 2012 BR, EU 2012 BF, EU<br>2012 BR; BU 2013 BF, BU 2013 BR,<br>EU 2013 BF, EU 2013 BR | 1,75 | (1,60) |
| übrige Tarife   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      | 0,00   |

Bei Tarifen gemäß 4. erfolgt die Verzinsung monatlich, wobei der deklarierte jährliche Ansammlungszins in einen Monatlichen umgerechnet wird.

## 7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen

Die Überschussbeteiligung für Zeitrentenzusatzversicherungen nach den Tarifen AEZRPV, AEZRSPV, AFZRPV, AFZRSPV, AHZRPV und AHZRSPV besteht aus einem Schlussanteil und – für leistungspflichtige Versicherungen – aus laufenden Überschüssen.

Der Schlussanteil wird nach Ablauf einer Wartezeit von 3 Jahren bei Tod, Ablauf oder Rückkauf fällig.

Soweit ein Schlussanteil im Deklarationszeitraum fällig wird, beträgt dieser 25 % der gewinnberechtigten Zusatzbeitragssumme.

Leistungspflichtige Versicherungen erhalten eine laufende Überschussbeteiligung, die aus einem Zinsanteil in Prozent des gewinnberechtigten Deckungskapitals besteht. Im Deklarationszeitraum beträgt dieser Zinsanteil für die Tarife AEZRPV, AEZRSPV, AFZRPV, AFZRSPV, AHZRPV und AHZRSPV 0,12%.

In dem Zinsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,12% enthalten.

## 8. Unfalltod-Zusatzversicherungen

Unfalltod-Zusatzversicherungen nach den Tarifen AEUT, AFUT, AHUT, ALUT, AEUTE, AFUTE, AHUTE, ALUTE, AMUT, AMUTE, AMMUT, AMMUTE, APUT, APUTE, AQUT und AQUTE sind nicht überschussberechtig.



# Gothaer

Gothaer  
Lebensversicherung AG  
Arnoldplatz 1  
50969 Köln

Telefon 0221 308-00  
Telefax 0221 308-103  
[www.gothaer.de](http://www.gothaer.de)