Gothaer

Gothaer Lebensversicherung AG
Anlage zum Geschäftsbericht 2024

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

Gothaer Lebensversicherung AG

Anlage zum Geschäftsbericht 2024

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

Sitz der Gesellschaft
Arnoldiplatz 1
50969 Köln

Amtsgericht Köln, HRB 56769

Inhaltsverzeichnis

I. **Gothaer Lebensversicherung AG** **4**
Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer **4**
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 190
D. Konsortialgeschäft mit der Heidelberger Leben 247

II. **Bestand der ehemaligen ASSTEL Lebensversicherung AG** **250**
Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer **250**
A. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen vor der Einführung der neuen Produktpalette zum 1. Juli 2000 250
1. Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und GR sowie Neubestand ab 1. Januar 1995 254
2. Abrechnungsverband E 259
B. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen mit Einführungstermin ab dem 1. Juli 2000 261
1. Kapitalbildende Versicherungen 261
2. Risikoversicherungen 269
3. Rentenversicherungen (ohne Versicherungen gemäß 4.) 273
4. Rentenversicherungen gemäß Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge 299
5. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen 306
6. Ansammlung 311
7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen 312
8. Unfalltod-Zusatzversicherungen 312

III. **Bestand der ehemaligen Barmenia Lebensversicherung a.G.** **313**
Teil 1 314
Teil 2 339

Gothaer Lebensversicherung AG

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

Allgemeines zur Überschuss-beteiligung

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.

Überschuss-entstehung

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 2025 fällig werden, gelten für diese die in der nachfolgenden Deklaration aufgelisteten Überschussanteilsätze. Weichen diese von denen des Geschäftsjahres 2024 ab, so sind die letzteren in Klammern angegeben. Für die Gothaer Parkkonto Rentenprodukte können die Überschussanteilsätze quartärlich 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 Kapitalisierungsgroßverträge), 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) 3% (4%) nicht überschreitet, sonst aus 3% (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. 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 2024 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 fremdgeführten 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 – darunter zählen die Reflex-Tarife, GarantieRente Index, sowie die GarantieRente Performance – 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 eigengeführten 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 fremdgeführten Konsortialverträgen. Für jeden dieser Teilbestände werden die verteilungsfähigen Bewertungsreserven gemäß dem nachfolgend beschriebenen Verfahren (GDV-Verfahren) bestimmt. Die weitere Zuordnung und Zuteilung bei den fremdgeführten Konsortialverträgen erfolgt nach dem Verfahren der federführenden Gesellschaft.

Die Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven erfolgt wegen aufsichts-rechtlicher 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:

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

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-relevante Bilanzsumme	Verteilungsrelevanter Passivposten für anspruchs-berechtigte Verträge
Eigenkapital abzüglich noch nicht eingezahlter Anteile	ja	nein
Genussrechtskapital	ja	nein
Nachrangige Verbindlichkeiten	ja	nein
Versicherungstechnische Rückstellungen		
– 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.
Versicherungstechnische Rückstellungen, soweit das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	nein	nein
Andere Rückstellungen		
– für Pensionen	ja	nein
– sonstige	ja	nein
Andere Verbindlichkeiten		
– 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
Rechnungsabgrenzung	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 (Deckungs-rückstellungen und Gewinnguthaben) zum jeweiligen Bilanztermin bestimmt (akkumuliertes Versichertengut-haben). Die Summe der Versichertenguthaben wird für jeden Teilbestand (Verträge im Rentenbezug des eigengeführten Geschäfts, sonstige anspruchsberechtigte Verträge des eigengeführten Geschäfts, fremdgeführte 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 eigengeführten 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 (fremdgeführter Konsortialvertrag oder eigengeführtes Geschäft).

Die konventionellen Kapitalien werden jeweils zu den vor dem Berechnungsstichtag liegenden Bilanztermin 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 eigengeführten 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/ Mindestbeteiligung	
1, 2, 3, 4, 5	für die Versicherungsperiode bis zum 31.12. 1969	6,3/0,0	(6,8/0,0)
	und zzgl. für jedes Versicherungsjahr, das nach dem 31.12.1969 endet		3,0/0,0
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	2,1/0,0	(2,2/0,0)
	- zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 21 bis 30	2,7/0,0	(2,8/0,0)
	- zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 31. Versicherungsjahr	3,4/0,0	(3,5/0,0)
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	2,1/0,0	(2,2/0,0)
	- zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 21 bis 30	2,7/0,0	(2,8/0,0)
	- zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 31. Versicherungsjahr	3,4/0,0	(3,5/0,0)

Zusätzlicher Schlussanteil

Zusätzlicher Schlussanteil zu den obigen Tarifen			in ‰
		Schlussanteil	
i)	mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:	3,96	(4,29)
ii)	mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil: Anteilig an 3,98‰ (4,29 ‰) 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 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.

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:	3,98	(4,29)
ii)	mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil: Anteilig an 3,98‰ (4,29 ‰) 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 %	
	beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
C1, C2, C3, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, 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:	3,98 (4,29)
ii)	mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil: Anteilig an 3,98‰ (4,29 ‰) 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 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.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres.

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Gewinnsystem BE, Gewinnsystem BR, Gewinnsystem BS, Gewinnsystem BA, Verzinsliche 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 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 halbierter 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 o %, 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

Tarife	Risikoanteil in ‰
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 überschussberechtigt.

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/ Mindestbeteiligung		Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3, CH1E, CL	8,402%/0%	(9,062%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 2,514%/0% (2,712%/0‰) zuzüglich 0,206%/0% (0,222%/0%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 3,149%/0% (3,396%/0%) .

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/ leistungspflichtig
ZRN, ZRS	30,00	0,00
AZ, AZS, BZ, BZS	30,00	0,00
CZ, CZS	25,00	0,00

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 in EUR	Summenanteil in ‰		Zinsanteil in %	
		beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
VB1, VB3, 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 o werden.

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen

in ‰

Schlussanteil/Mindestbeteiligung zu den Tarifen		Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	
VB1, VB3, VB5	für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr		0,0/0,0
	zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr		
	- für die Versicherungsjahre 11 bis 20	2,1/0,0	(2,2/0,0)
	- für die Versicherungsjahre 21 bis 30	2,7/0,0	(2,8/0,0)
	- ab dem 31. Versicherungsjahr	3,4/0,0	(3,5/0,0)

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. Kapitalversicherungen 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	Versicherungssummen in EUR	Summenanteil in ‰		Zinsanteil in %	
		beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
VB1, VB3, 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		10,50/0,00	(11,30/0,00)
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	1,500/0,00	(1,60/0,00)

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 Jahre	46 bis 50 Jahre	51 bis 55 Jahre	56 bis 60 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 Ansammlungszins 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 %	
	beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
CG1, CG2, CG1E, CGG1, CGG2, 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, Verzinsliche Ansammlung

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags-pflichtig	beitragsfrei	beitrags-pflichtig	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 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 halbierter 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 überschussberechtigt.
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	8,402%/0% (9,062%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 2,514%/0% (2,712%/0%) zuzüglich 0,206%/0% (0,222%/0%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 3,149%/0% (3,396%/0%) .

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 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/ leistungspflichtig	
ZRN, ZRS	30,00	0,00	(0,19)
AZ, AZS, BZ, BZS	30,00	0,00	(0,19)
CZ, CZS	25,00	0,00	(0,19)

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,00% 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		
Hauptversicherungen (Altersrente)				
R100, R110, R111, R112	0,00	0,00	0,00	0,00
RS10, RS11, RS12	0,00	0,00	0,00	0,00
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen				
H1	0,00	0,00	0,00	0,00
H2	0,00	0,00	0,00	0,00

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 4,00%. 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 überschussberechtigt 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	0,00
Bonus	0,00	0,00	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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

in %

Tarife	Jahrestag im Zeitraum	In der leistungsfreien Zeit				Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit
		Bonus		Schlussanteil		Gewinnrente
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
AJ, AJr, BJ, BJr	bis 1984	–	–	20	45	
	von 1984 bis 1996	–	–	30	30	
	ab 1996	35	50	20	45	0,00

In der Gewinnrente (nach Eintritt der Berufsunfähigkeit) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 Berufs-unfähigkeit
	Bonus		Schlussanteil		Gewinnrente
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
BJ, BJr, BJL, BJLr	35	50	20	45	0,00

In der Gewinnrente (nach Eintritt der Berufsunfähigkeit) ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe 0,00% 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 2024 Überschüsse nach gleichen Überschussanteil-sätzen 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 Einzelpreis-klassen (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
D-Generation verkaufsoffen bis 30.06.2000	
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
E-Generation verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	
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
F-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
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
H-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	
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
L-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	
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
M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.03.2009	
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
M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	
M2	M2, M2K, M2G, M2Q, M2R

Kapitalbildende Versicherungen, Vermögensbildungs-versicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
MM-Generation verkaufsoffen ab 01.04.2009 bis 31.12.2011	
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
P-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012	
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
Q-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014	
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
R-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2015 bis 31.12.2016	
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
T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021	
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
W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2021 bis 31.12.2021	
W2	W2, W2K, W2G, W2Q, W2R
W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2022	
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
D-Generation verkaufsoffen bis 30.06.2000	
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
E-Generation verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	
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
F-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
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
H-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	
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
L-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412, RL412A	RL100, RL100K, RL100G, RL100Q, RL100R, RL200, RL200K, RL111, RL111K, RL111A, RL111AK, RL111AE, RL111AEK, RL211, RL211K, RL211A, RL211AK, RL112, RL112K, RL112G, RL112Q, RL112R, RL112A, RL112AK, RL112AG, RL112AQ, RL112AR, RL112AE, RL212, RL212K, RL212G, RL212Q, RL212R, RL212A, RL212AK, RL212AG, RL212AQ, RL212AR, RL300, RL300K RL300G, RL300Q, RL300R, RL400, RL400K, RL400G, RL400Q, RL400R, RL400E, RL400EK RL400EG, RL400EQ, RL400ER RL412, RL412K, RL412G, RL412Q, RL412R, RL412A, RL412AK, RL412AG, RL412AQ, RL412AR RL412AE
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE	RL100E, RL100EK, RL100EG, RL100EQ, RL100ER, RL111E, RL111EK, RL112E, RL112EK, RL112EG, RL112EQ, RL112ER, RL112AEK, RL112AEG, RL112AEQ, RL112AER, RL300E, RL300EK, RL300EG, RL300EQ, RL300ER, RL412E, RL412EK RL412EG, RL412EQ, RL412ER, RL412AEK, RL412AEG, RL412AEQ, RL412AER
RLS10, RLS11, RLS12, RLS30	RLS10, RLS10K, RLS10G, RLS10Q ,RLS10R, RLS11, RLS11K, RLS11G, RLS11Q, RLS11R, RLS12, RLS12K, RLS12G, RLS12Q, RLS12R, RLS30, RLS30K, RLS30G, RLS30Q, RLS30R
PKL1	PKL1
HL1, HL12, HL3, HL4, KHIZL1, KHIZL4	HL1, HL1K, HL1G, HL1Q, HL1R, HL12, HL12K, HL3, HL3K, HL3G, HL3Q, HL3R, HL4, HL4K, HL4G, HL4Q, HL4R, KHIZL1, KHIZL1K, KHIZL1G, KHIZL1Q, KHIZL1R, KHIZL4, KHIZL4K, KHIZL4G, KHIZL4Q, KHIZL4R
HL1E, HL3E, HL4E, KHIZL1E	HL1E, HL1EK, HL1EG, HL1EQ, HL1ER, HL3E, HL3EK, HL3EG, HL3EQ, HL3ER, HL4E, HL4EK, HL4EG, HL4EQ, HL4ER, KHIZL1EK, KHIZL1EG, KHIZL1EQ, KHIZL1ER
HL2, HL5, KHIZL1S	HL2, HL2K, HL2G, HL2Q, HL2R, HL5, HL5K, HL5G, HL5Q, HL5R, KHIZL1SK, KHIZL1SG, KHIZL1SQ, KHIZL1SR
M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200,RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300,RM312, RM312A, RM400, RM412, RM412A	RM100, RM100K, RM100G, RM100Q, RM100R, RM200, RM200K, RM111, RM111K, RM111AE, RM111A, RM111AK, RM211, RM211K, RM211A, RM211AK, RM112, RM112K, RM112G, RM112Q, RM112R, RM112A, RM112AK, RM112AG, RM112AQ, RM112AR, RM112AE, RM212, RM212K, RM212G, RM212Q, RM212R, RM212A, RM212AK, RM212AG, RM212AQ, RM212AR, RM300, RM300K, RM300G, RM300Q, RM300R, RM312, RM312A, RM312AK, RM312AG, RM312AQ, RM312AR, RM400, RM400K, RM400G, RM400Q, RM400R, RM412, RM412K, RM412G,RM412Q, RM412R, RM412A, RM412AK, RM412AG, RM412AQ, RM412AR, RM412AE

RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM312E, RM312AE RM400E, RM412E, RM412AE	RM100E, RM100EK, RM100EG, RM100EQ, RM100ER, RM111E, RM111EK, RM111AEK, RM112E, RM112EK, RM112EG, RM112EQ, RM112ER, RM112AEK RM112AEG, RM112AEQ, RM112AER, RM300E, RM300EK, RM300EG, RM300EQ, RM300ER, RM400E, RM400EK, RM400EG, RM400EQ, RM400ER, RM412E, RM412EK, RM412EG, RM412EQ, RM412ER, RM412AEK, RM412AEG, RM412AEQ, RM412AER

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	
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
M-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2009 bis 31.12.2011	
RM312	RM312K, RM312G, RM312Q, RM312R
PKM1 ab 01.01.2010	PKM1
P-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012	
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
P-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012	
HP1E, HP3E, HP4E, KHIZP1E, KHIZP4E	HP1E, HP1EK, HP1EG, HP1EQ, HP1ER, HP3E, HP3EK, HP3EG, HP3EQ, HP3ER, HP4E, HP4EK, HP4EG, HP4EQ, HP4ER KHIZP1E, KHIZP1EK, KHIZP1EG, KHIZP1EQ, KHIZP1ER, KHIZP4E, KHIZP4EK, KHIZP4EG, KHIZP4EQ, KHIZP4ER
HP2, HP5, KHIZP1S	HP2, HP2K, HP2G, HP2Q, HP2R, HP5, HP5K, HP5G, HP5Q, HP5R KHIZP1S, KHIZP1SK, KHIZP1SG, KHIZP1SQ, KHIZP1SR
PKP1	PKP1
Q-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014	
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ312A, RQ400, RQ412, RQ412A	RQ100, RQ100K, RQ100G, RQ100Q, RQ100R, RQ200, RQ200K, RQ111, RQ111K, RQ111A, RQ111AK, RQ111AE, RQ111AEK, RQ211, RQ211K, RQ211A, RQ112, RQ112K, RQ112G, RQ112Q, RQ112R, RQ112A, RQ112AK, RQ112AG, RQ112AQ, RQ112AR, RQ212, RQ212K, RQ212G, RQ212Q, RQ212R, RQ212A, RQ212AK, RQ400, RQ400K, RQ400G, RQ400Q, RQ400R, RQ412, RQ412K, RQ412G, RQ412Q, RQ412R, RQ412A, RQ412AK, RQ412AUK, RQ412AG, RQ412AQ, RQ412AR, RQ300, RQ300K, RQ300G, RQ300Q, RQ300R, RQ312, RQ312K, RQ312G, RQ312Q, RQ312R, RQ312A, RQ312AK, RQ312AG, RQ312AQ, RQ312AR
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ400E, RQ412E, RQ412AE	RQ100E, RQ100EK, RQ100EG, RQ100EQ, RQ100ER, RQ111E, RQ111EK, RQ112E, RQ112EK, RQ112EG, RQ112EQ, RQ112ER, RQ112AE, RQ112AEK, RQ112AEG, RQ112AEQ, RQ112AER, RQ400E, RQ400EK, RQ400EG, RQ400EQ, RQ400ER, RQ412E, RQ412EK, RQ412EG, RQ412EQ, RQ412ER, RQ412AE, RQ412AEK, RQ412AEG, RQ412AEQ, RQ412AER, RQ300E, RQ300EK, RQ300EG, RQ300EQ, RQ300ER
RQS10, RQS11, RQS12, RQS30	RQS10, RQS10K, RQS10G, RQS10Q, RQS10R, RQS11, RQS11K, RQS11G, RQS11Q, RQS11R, RQS12, RQS12K, RQS12G, RQS12Q, RQS12R, RQS30, RQS30K, RQS30G, RQS30Q, RQS30R
HQ1, HQ12, HQ3, HQ4, KHIZQ1, KHIZQ4	HQ1, HQ1K, HQ1G, HQ1Q, HQ1R, HQ12, HQ12K, HQ4, HQ4K, HQ4G, HQ4Q, HQ4R, HQ3, HQ3K, HQ3G, HQ3Q, HQ3R, KHIZQ1, KHIZQ1K, KHIZQ1G, KHIZQ1Q, KHIZQ1R, KHIZQ4, KHIZQ4K, KHIZQ4G, KHIZQ4Q, KHIZQ4R
HQ1E, HQ3E, HQ4E, KHIZQ1E, KHIZQ4E	HQ1E, HQ1EK, HQ1EG, HQ1EQ, HQ1ER, HQ4E, HQ4EK, HQ4EG, HQ4EQ, HQ4ER, HQ3E, HQ3EK, HQ3EG, HQ3EQ, HQ3ER, KHIZQ1E, KHIZQ1EK, KHIZQ1EG, KHIZQ1EQ, KHIZQ1ER, KHIZQ4E, KHIZQ4EK, KHIZQ4EG, KHIZQ4EQ, KHIZQ4ER
HQ2, HQ5, KHIZQ1S	HQ2, HQ2K, HQ2G, HQ2Q, HQ2R, HQ5, HQ5K, HQ5G, HQ5Q, 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
R-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2015 bis 31.12.2016	
RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR400, RR412, RR412A, RR312	RR100, RR100K, RR100G, RR100Q, RR100R, RR111, RR111K, RR111A, RR111AK, RR112, RR112K, RR112G, RR112Q, RR112R, RR112A RR112AK, RR112AG, RR112AQ, RR112AR, RR200, RR200K, RR211, RR211K, RR211A, RR211AK,RR212, RR212K, RR212G, RR212Q, RR212R, RR212A, RR212AK, RR212AG, RR212AQ, RR212AR, RR300, RR300K, RR300G, RR300Q, RR300R, RR400, RR400K, RR400G, RR400Q, RR400R,RR412, RR412K, RR412G, RR412Q, RR412R, RR412A, RR412AK, RR412AG, RR412AQ, RR412AR RR312, RR312K, RR312G, RR312Q, RR312R
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	RR100E, RR100EK, RR100EG, RR100EQ, RR100ER, RR111E, RR111EK, RR111AE, RR111AEK, RR112E, RR112EK, RR112EG, RR112EQ, RR112ER, RR112AE, RR112AEK, RR112AEG, RR112AEQ, RR112AER, RR300E, RR300EK, RR300EG, RR300EQ, RR300ER, RR400E, RR400EK, RR400EG, RR400EQ, RR400ER, RR412E, RR412EK, RR412EG, RR412EQ, RR412ER, RR412AE, RR412AEK, RR412AEG, RR412AEQ, RR412AER
RRS10, RRS11, RRS12, RRS30	RRS10, RRS10K, RRS10G, RRS10Q, RRS10R, RRS11, RRS11K, RRS11G, RRS11Q, RRS11R, RRS12, RRS12K, RS12G, RRS12Q, RRS12R, RRS30, RRS30K, RRS30G, RRS30Q, RRS30R
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	HR1, HR1K, HR1G, HR1Q, HR1R, HR12, HR12K, HR3, HR3K, HR3G, HR3Q, HR3R HR4, HR4K, HR4G, HR4Q, HR4R, KHIZR1, KHIZR1K, KHIZR1G, KHIZR1Q, KHIZR1R, KHIZR4, KHIZR4K, KHIZR4G, KHIZR4Q, KHIZR4R
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	HR1E, HR1EK, HR1EG, HR1EQ, HR1ER, HR3E, HR3EK, HR3EG, HR3EQ, HR3ER, HR4E, HR4EK, HR4EG, HR4EQ, HR4ER, KHIZR1E, KHIZR1EK, KHIZR1EG, KHIZR1EQ, KHIZR1ER, KHIZR4E, KHIZR4EK, KHIZR4EG, KHIZR4EQ, KHIZR4ER
HR2, HR5, KHIZR1S	HR2, HR2K, HR2G, HR2Q, HR2R, HR5, HR5K, HR5G, HR5Q, HR5R, KHIZR1S, KHIZR1SK, KHIZR1SG, KHIZR1SQ, KHIZR1SR
PKR1	PKR1, PKR1G
T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021	
RT100, RT200, RT400	RT100, RT100K, RT100G, RT100Q, RT100R, RT200, RT200K, RT400, RT400K, RT400G, RT400Q, RT400R
RT100E, RT400E	RT100E, RT100EK, RT100EG, RT100EQ, RT100ER, RT400E, RT400EK, RT400EG, RT400EQ, RT400ER
RTS10, RTS11, RTS12, RTS32	RTS10, RTS10K, RTS10G, RTS10Q, RTS10R, RTS11, RTS11K, RTS11G, RTS11Q, RTS11R, RTS12, RTS12K, RTS12G, RTS12Q, RTS12R, RTS32
HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	HT1, HT1K, HT1G, HT1Q, HT1R, HT12, HT12K, HT4, HT4K, HT4G, HT4Q, HT4R, KHIZT1, KHIZT1K, KHIZT1G, KHIZT1Q, KHIZT1R, KHIZT4, KHIZT4K, KHIZT4G, KHIZT4Q, KHIZT4R

HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	HT1E, HT1EK, HT1EG, HT1EQ, HT1ER, HT4E, HT4EK, HT4EG, HT4EQ, HT4ER, KHIZT1E, KHIZT1EK, KHIZT1EG, KHIZT1EQ, KHIZT1ER, KHIZT4E, KHIZT4EK, KHIZT4EG, KHIZT4EQ, KHIZT4ER

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021	
HT2, KHIZT1S	HT2, HT2K, HT2G, HT2Q, HT2R, KHIZT1S, KHIZT1SK, KHIZT1SG, KHIZT1SQ, KHIZT1SR
PKT1	PKT1, PKT1G
W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2022	
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
Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge	
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
R-Generation verkaufsoffen vom 01.07.2016 bis 31.12.2016	
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
T-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2017 bis 31.12.2021	
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
W-Generation verkaufsoffen ab 01.01.2022	
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, CR17CR22-14G11, 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
T-Generation	
CR17-18E	CR17-18EE11, CR17-18EK11, CR17-18EG11, CR17-18ER11
CR19-18E	CR19-18EE11, CR19-18EK11, CR19-18EG11, CR19-18ER11
CR20-18E	CR20-18EE11, CR20-18EK11, CR20-18EG11, CR20-18EJ11, CR20-18EJB11, CR20-18ER11
W-Generation	
CR21-18E	CR21-18EE11, CR21-18EK11, CR21-18EG11, CR21-18ER11
CR22-18E	CR22-18EE11, CR22-18EK11, CR22-18EG11, CR22-18ER11
CR23-18E	CR23-18EE11, CR23-18EK11, CR23-18EG11, CR23-18ER11
CR24-18E	CR24-18EE11, CR24-18EK11, CR24-18EG11, CR24-18ER11
Y-Generation	
CR25-18E	CR25-18EE11, CR25-18EK11, CR25-18EG11, CR25-18ER11

ErgänzungsVorsorge

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
E-Generation	
ERRC1 (klassisches Produkt)	ERRC1, ERRC1K, ERRC1R, ERRC1U,ERRC1UK
ERRF1 (fondsbasiertes Produkt)	ERRF1, ERRF1K, ERRF1R, ERRF1U, ERRF1UK
F-Generation	
FRRC1 (klassisches Produkt)	FRRC1, FRRC1K, FRRC1R
FRRF1 (fondsbasiertes Produkt)	FRRC1, FRRF1K, FRRF1R
H-Generation	
HRRC1 (klassisches Produkt)	HRRC1, HRRC1K, HRRC1R
HRRF1 (fondsbasiertes Produkt)	HRRF1, HRRF1K, HRRF1R
H-Generation	
HRRC2 (klassisches Produkt)	HRRC2, HRRC2K, HRRC2R
HRRF2 (fondsbasiertes Produkt)	HRRF2, HRRF2K, HRRF2R
H-Generation	
HRRC3 (klassisches Produkt)	HRRC3, HRRC3K, HRRC3R
HRRF3 (fondsbasiertes Produkt)	HRRF3, HRRF3K, HRRF3R
L-Generation	
LRRC1 (klassisches Produkt)	LRRC1, LRRC1K, LRRC1R
LRRF1 (fondsbasiertes Produkt)	LRRF1, LRRF1K, LRRF1R
M-Generation	
MRRC1 (klassisches Produkt)	MRRC1, MRRC1K, MRRC1R
MRRF1 (fondsbasiertes Produkt)	MRRF1, MRRF1K, MRRF1R
M-Generation	

MRRF2 Riester-ReFlex	MRRF2, MRRF2K, MRRF2R

ErgänzungsVorsorge

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

Risikoversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
E-Generation	
E8, E8n, E9	E8, E8K, E8G, E8n, E8nK, E8nG, E9, E9K, E9G
F-Generation	
F8, F8n, F9	F8, F8K, F8G, F8n, F9, F9K, F9G
H-Generation	
H8, H8U, H8nU, H9U	H8, H8U, H8UK, H8UG, H8n, H8NU, H9, HH9U, H9UK
L-Generation	
L8, L8n, L9	L8, L8U, L8UK, L8UG, L8n, L8NU, L9, L9UK
M-Generation	
M8, M8n, M9	M8, M8G, M8K, M8Q, M8R, M8n, M9, M9K
MM-Generation	
MM8, MM8n, MM9	MM8, MM8G, MM8K, MM8Q, MM8R, MM8n, MM9, MM9K
P-Generation	
P8, P8n, P9	P8, P8G, P8K, P8Q, P8R, P8N, P9, P9K
Q-Generation	
Q8, Q8n, Q9	Q8, Q8G, Q8K, Q8Q, Q8R, Q8N, Q9, Q9K
R-Generation	
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
T-Generation	
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
W-Generation	
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 in den Preisklassen Einzel, K, G	WKN8, WKN8K, WKN8G, WKN8T, WKN8TK, WKN8uDV, WKN8uDVK, WKN8uDVG, WSN8, WSN8K, WSN8G, WKN8N, WKN8M, WKN9, WKN9K
WKP8, WKP8T, WSP8 In den Preisklassen Einzel, K, G	WKP8, WKP8K, WKP8G, WKP8T, WKP8TK, WSP8, WSP8K, WSP8G
WKB8, WSB8 in den Preisklassen Q, R	WKB8Q, WKB8R, WSB8Q, WSB8R
WKN8, WKN8uDV, WSN8 in den Preisklassen Q, R	WKN8Q, WKN8R, WKN8uDVQ, WKN8uDVR, WSN8Q, WSN8R
WKP8, WSP8 in den Preisklassen Q, R	WKP8Q, WKP8R, WSP8Q, WSP8R
WKN8DV alle Preisklassen	WKN8DV
WTEN8,WTEN8uDV in den Preisklassen Einzel, K, G, Q	WTEN8, WTEN8K, WTEN8G, WTEN8Q, WTEN8uDV, WTEN8uDVK, WTEN8uDVG, WTEN8uDVQ

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 D4, D4A, E4, E4A, OE4, OE4A, F4, F4A, OF4, OF4A, H4, OH4A, L4, L4A, M4, M4A, MM4, MM4A, P4, P4A, Q4, Q4A, R4, R4A, T4, T4A, W4, W4A) 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 Einzel, U, K und UK	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags-pflichtig	beitragsfrei	beitrags-pflichtig	beitragsfrei
Tarife der D-Generation				
D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5, D1V, Turbo-Kapitalpolice nach 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-Generation		0,00		0,00
Tarife der E-Generation				
E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5, E11, E12, E1V, Turbo-Kapitalpolice 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-Generation		0,00		0,00
Tarife der F-Generation				
F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11, F12, F1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der F-Generation		0,00		0,00
Tarife der H-Generation				
H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5, H11, H12, H1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der H-Generation		0,00		0,00
Tarife der L-Generation				
L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11, L12, L1V, L1E, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der L-Generation		0,00		0,00
Tarife der M-Generation				
M1, M1A, M1V, M2, M3, M4, M4A, M5, M11, M12, M1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der M-Generation		0,00		0,00

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Einzelpreisklassen

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags-pflichtig	beitragsfrei	beitrags-pflichtig	beitragsfrei
Tarife der MM-Generation				
MM1, MM1A, MM1E, MM3, MM4, MM4A, MM5, MM11, MM1V	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der MM-Generation		0,00		0,00
Tarife der P-Generation				
P2	0,00	0,00	0,70 (0,60)	0,70 (0,60)
Bonus BE zu Tarif P2		0,00		0,70 (0,60)
P1, P1A, P3, P4, P4A, P5, P11, P1V	0,00	0,00	0,50 (0,40)	0,50 (0,40)
P1E	0,00	0,00	0,00	0,50 (0,40)
Bonus BE zu den Tarifen der P-Generation (nicht P2)		0,00		0,50 (0,40)
Tarife der Q-Generation				
Q2	0,00	0,00	0,70 (0,60)	0,70 (0,60)
Bonus BE zu Tarif Q2		0,00		0,70 (0,60)
Q1, Q1A, Q3, Q4, Q4A, Q5, Q11, Q1V	0,00	0,00	0,50 (0,40)	0,50 (0,40)
Q1E	0,00	0,00	0,00	0,50 (0,40)
Bonus BE zu den Tarifen der Q-Generation (nicht Q2)		0,00		0,50 (0,40)

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

in %

Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der R-Generation				
	R1, R1A, R4, R4A, R5, R11, R1V	R2	R1E	R13E	R3 *)
1	0,900 (0,800)	1,100 (1,000)	0,950 (0,900)	0,650	0,900 (0,800)
2	0,910 (0,810)	1,110 (1,010)	0,950 (0,900)	0,650	0,910 (0,810)
3	0,920 (0,820)	1,120 (1,020)	0,950 (0,900)	0,650	0,920 (0,820)
4	0,930 (0,830)	1,130 (1,030)	0,950 (0,900)	0,650	0,930 (0,830)
5	0,940 (0,840)	1,140 (1,040)	0,950 (0,900)	0,650	0,940 (0,840)
6	0,950 (0,850)	1,150 (1,050)	0,950 (0,900)	0,650	0,950 (0,850)
7	0,960 (0,860)	1,160 (1,060)	0,950 (0,900)	0,650	0,960 (0,860)
8	0,970 (0,870)	1,170 (1,070)	0,950 (0,900)	0,650	0,970 (0,870)
9	0,980 (0,880)	1,180 (1,080)	0,950 (0,900)	0,650	0,980 (0,880)
10	0,990 (0,890)	1,190 (1,090)	0,950 (0,900)	0,650	0,990 (0,890)
11	1,000 (0,900)	1,200 (1,100)	0,950 (0,900)	0,650	1,000 (0,900)
12	1,010 (0,910)	1,210 (1,110)	0,950 (0,900)	0,650	1,010 (0,910)
13	1,020 (0,920)	1,220 (1,120)	0,950 (0,900)	0,650	1,020 (0,920)
14	1,030 (0,930)	1,230 (1,130)	0,950 (0,900)	0,650	1,030 (0,930)
15	1,040 (0,940)	1,240 (1,140)	0,950 (0,900)	0,650	1,040 (0,940)
16	1,050 (0,950)	1,250 (1,150)	0,950 (0,900)	0,650	1,050 (0,950)
17	1,060 (0,960)	1,260 (1,160)	0,950 (0,900)	0,650	1,060 (0,960)
18	1,070 (0,970)	1,270 (1,170)	0,950 (0,900)	0,650	1,070 (0,970)
19	1,080 (0,980)	1,280 (1,180)	0,950 (0,900)	0,650	1,080 (0,980)
20	1,090 (0,990)	1,290 (1,190)	0,950 (0,900)	0,650	1,090 (0,990)
ab 21	1,100 (1,000)	1,300 (1,200)	0,950 (0,900)	0,650	1,100 (1,000)

*) Beim Tarif R3 gilt der Überschussanteilsatz nur für beitragspflichtige Versicherungen. Für tariflich beitragsfreie Versicherungen beträgt der laufende Überschussanteil/Ertragsanteil 1,1% (1,0%) 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	1,30	(1,20)	2,10
	ab 6	1,30	(1,20)	2,10
R1, R1A, R3, R4, R4A, R5, R11, R1V	bis 5	1,10	(1,00)	2,10
	ab 6	1,10	(1,00)	2,10
R1E	bis 5	0,95	(0,90)	2,10
	ab 6	0,95	(0,90)	2,10

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif R13E beträgt 2,10% .

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	1,250 (1,150)	1,450 (1,350)	1,300 (1,250)	1,150
2	1,260 (1,160)	1,460 (1,360)	1,300 (1,250)	1,150
3	1,270 (1,170)	1,470 (1,370)	1,300 (1,250)	1,150
4	1,280 (1,180)	1,480 (1,380)	1,300 (1,250)	1,150
5	1,290 (1,190)	1,490 (1,390)	1,300 (1,250)	1,150
6	1,300 (1,200)	1,500 (1,400)	1,300 (1,250)	1,150
7	1,310 (1,210)	1,510 (1,410)	1,300 (1,250)	1,150
8	1,320 (1,220)	1,520 (1,420)	1,300 (1,250)	1,150
9	1,330 (1,230)	1,530 (1,430)	1,300 (1,250)	1,150
10	1,340 (1,240)	1,540 (1,440)	1,300 (1,250)	1,150
11	1,350 (1,250)	1,550 (1,450)	1,300 (1,250)	1,150
12	1,360 (1,260)	1,560 (1,460)	1,300 (1,250)	1,150
13	1,370 (1,270)	1,570 (1,470)	1,300 (1,250)	1,150
14	1,380 (1,280)	1,580 (1,480)	1,300 (1,250)	1,150
15	1,390 (1,290)	1,590 (1,490)	1,300 (1,250)	1,150
16	1,400 (1,300)	1,600 (1,500)	1,300 (1,250)	1,150
17	1,410 (1,310)	1,610 (1,510)	1,300 (1,250)	1,150
18	1,420 (1,320)	1,620 (1,520)	1,300 (1,250)	1,150
19	1,430 (1,330)	1,630 (1,530)	1,300 (1,250)	1,150
20	1,440 (1,340)	1,640 (1,540)	1,300 (1,250)	1,150
ab 21	1,450 (1,350)	1,650 (1,550)	1,300 (1,250)	1,150

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 W-Generation
	W2
1	2,100 (2,000)
2	2,110 (2,010)
3	2,120 (2,020)
4	2,130 (2,030)
5	2,140 (2,040)
6	2,150 (2,050)
7	2,160 (2,060)
8	2,170 (2,070)
9	2,180 (2,080)
10	2,190 (2,090)
11	2,200 (2,100)
12	2,210 (2,110)
13	2,220 (2,120)
14	2,230 (2,130)
15	2,240 (2,140)
16	2,250 (2,150)
17	2,260 (2,160)
18	2,270 (2,170)
19	2,280 (2,180)
20	2,290 (2,190)
ab 21	2,300 (2,200)

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

in %

Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der W-Generation					
	W1, W1A, W4, W4A		W22		W1E	
1	1,900	(1,800)	2,100	(2,000)	1,950	(1,900)
2	1,910	(1,810)	2,110	(2,010)	1,950	(1,900)
3	1,920	(1,820)	2,120	(2,020)	1,950	(1,900)
4	1,930	(1,830)	2,130	(2,030)	1,950	(1,900)
5	1,940	(1,840)	2,140	(2,040)	1,950	(1,900)
6	1,950	(1,850)	2,150	(2,050)	1,950	(1,900)
7	1,960	(1,860)	2,160	(2,060)	1,950	(1,900)
8	1,970	(1,870)	2,170	(2,070)	1,950	(1,900)
9	1,980	(1,880)	2,180	(2,080)	1,950	(1,900)
10	1,990	(1,890)	2,190	(2,090)	1,950	(1,900)
11	2,000	(1,900)	2,200	(2,100)	1,950	(1,900)
12	2,010	(1,910)	2,210	(2,110)	1,950	(1,900)
13	2,020	(1,920)	2,220	(2,120)	1,950	(1,900)
14	2,030	(1,930)	2,230	(2,130)	1,950	(1,900)
15	2,040	(1,940)	2,240	(2,140)	1,950	(1,900)
16	2,050	(1,950)	2,250	(2,150)	1,950	(1,900)
17	2,060	(1,960)	2,260	(2,160)	1,950	(1,900)
18	2,070	(1,970)	2,270	(2,170)	1,950	(1,900)
19	2,080	(1,980)	2,280	(2,180)	1,950	(1,900)
20	2,090	(1,990)	2,290	(2,190)	1,950	(1,900)
ab 21	2,100	(2,000)	2,300	(2,200)	1,950	(1,900)

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	1,65	(1,55)	2,10
	ab 6	1,65	(1,55)	2,10
T1, T1A, T4, T4A	bis 5	1,45	(1,35)	2,10
	ab 6	1,45	(1,35)	2,10
T1E	bis 5	1,30	(1,25)	2,10
	ab 6	1,30	(1,25)	2,10
W2	bis 5	2,30	(2,20)	2,10
	ab 6	2,30	(2,20)	2,10
W22	bis 5	2,30	(2,20)	2,10
	ab 6	2,30	(2,20)	2,10
W1, W1A, W4, W4A	bis 5	2,10	(2,00)	2,10
	ab 6	2,10	(2,00)	2,10
W1E	bis 5	1,95	(1,90)	2,10
	ab 6	1,95	(1,90)	2,10

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif T13E 2,10% .

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Kollektivpreisklassen

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Kollektivpreisklassen

Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags-pflichtig	beitragsfrei	beitrags-pflichtig	beitragsfrei
Tarife der M-Generation				
M1, M1A, M1E, M2, M4, M4A, M5, M11, M12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der M-Generation		0,00		0,00
Tarife der MM-Generation				
MM1, MM1A, MM1E, MM4, MM4A, MM5, MM11	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der MM-Generation		0,00		0,00
Tarife der P-Generation				
P2	0,00	0,00	0,70 (0,60)	0,70 (0,60)
Bonus BE zu Tarif P2				
P1, P1A, P1E, P4, P4A	0,00	0,00	0,50 (0,40)	0,50 (0,40)
Bonus BE zu den Tarifen der P-Generation (nicht P2)		0,00		0,50 (0,40)
Tarife der Q-Generation				
Q2	0,00	0,00	0,70 (0,60)	0,70 (0,60)
Bonus BE zu Tarif Q2		0,00		0,70 (0,60)
Q1, Q1A, Q1E, Q4, Q4A	0,00	0,00	0,50 (0,40)	0,50 (0,40)
Bonus BE zu den Tarifen der Q-Generation (nicht Q2)		0,00		0,50 (0,40)

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

in %

Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der R-Generation			
	R1, R1A, R4, R4A	R2	R1E	R13E
1	0,900 (0,800)	1,100 (1,000)	0,950 (0,900)	0,650
2	0,910 (0,810)	1,110 (1,010)	0,950 (0,900)	0,650
3	0,920 (0,820)	1,120 (1,020)	0,950 (0,900)	0,650
4	0,930 (0,830)	1,130 (1,030)	0,950 (0,900)	0,650
5	0,940 (0,840)	1,140 (1,040)	0,950 (0,900)	0,650
6	0,950 (0,850)	1,150 (1,050)	0,950 (0,900)	0,650
7	0,960 (0,860)	1,160 (1,060)	0,950 (0,900)	0,650
8	0,970 (0,870)	1,170 (1,070)	0,950 (0,900)	0,650
9	0,980 (0,880)	1,180 (1,080)	0,950 (0,900)	0,650
10	0,990 (0,890)	1,190 (1,090)	0,950 (0,900)	0,650
11	1,000 (0,900)	1,200 (1,100)	0,950 (0,900)	0,650
12	1,010 (0,910)	1,210 (1,110)	0,950 (0,900)	0,650
13	1,020 (0,920)	1,220 (1,120)	0,950 (0,900)	0,650
14	1,030 (0,930)	1,230 (1,130)	0,950 (0,900)	0,650
15	1,040 (0,940)	1,240 (1,140)	0,950 (0,900)	0,650
16	1,050 (0,950)	1,250 (1,150)	0,950 (0,900)	0,650
17	1,060 (0,960)	1,260 (1,160)	0,950 (0,900)	0,650
18	1,070 (0,970)	1,270 (1,170)	0,950 (0,900)	0,650
19	1,080 (0,980)	1,280 (1,180)	0,950 (0,900)	0,650
20	1,090 (0,990)	1,290 (1,190)	0,950 (0,900)	0,650
ab 21	1,100 (1,000)	1,300 (1,200)	0,950 (0,900)	0,650

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

in %

Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Bonus BE		Verzinsliche Ansammlung
R2	bis 5	1,30	(1,20)	2,10
	ab 6	1,30	(1,20)	2,10
R1, R1A R4, R4A	bis 5	1,10	(1,00)	2,10
	ab 6	1,10	(1,00)	2,10
R1E	bis 5	0,95	(0,90)	2,10
	ab 6	0,95	(0,90)	2,10

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif R13E 2,10% .

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

in %

Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der T-Generation					
	T1, T1A, T4, T4A		T2		T1E	
1	1,250	(1,150)	1,450	(1,350)	1,300	(1,250)
2	1,260	(1,16)	1,460	(1,36)	1,300	(1,25)
3	1,270	(1,17)	1,470	(1,37)	1,300	(1,25)
4	1,280	(1,18)	1,480	(1,38)	1,300	(1,25)
5	1,290	(1,19)	1,490	(1,39)	1,300	(1,25)
6	1,300	(1,20)	1,500	(1,40)	1,300	(1,25)
7	1,310	(1,21)	1,510	(1,41)	1,300	(1,25)
8	1,320	(1,22)	1,520	(1,42)	1,300	(1,25)
9	1,330	(1,23)	1,530	(1,43)	1,300	(1,25)
10	1,340	(1,24)	1,540	(1,44)	1,300	(1,25)
11	1,350	(1,25)	1,550	(1,45)	1,300	(1,25)
12	1,360	(1,26)	1,560	(1,46)	1,300	(1,25)
13	1,370	(1,27)	1,570	(1,47)	1,300	(1,25)
14	1,380	(1,28)	1,580	(1,48)	1,300	(1,25)
15	1,390	(1,29)	1,590	(1,49)	1,300	(1,25)
16	1,400	(1,30)	1,600	(1,50)	1,300	(1,25)
17	1,410	(1,31)	1,610	(1,51)	1,300	(1,25)
18	1,420	(1,32)	1,620	(1,52)	1,300	(1,25)
19	1,430	(1,33)	1,630	(1,53)	1,300	(1,25)
20	1,440	(1,34)	1,640	(1,54)	1,300	(1,25)
ab 21	1,450	(1,35)	1,650	(1,55)	1,300	(1,25)

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 W-Generation	
		W2
1	2,100	(2,000)
2	2,110	(2,010)
3	2,120	(2,020)
4	2,130	(2,030)
5	2,140	(2,040)
6	2,150	(2,050)
7	2,160	(2,060)
8	2,170	(2,070)
9	2,180	(2,080)
10	2,190	(2,090)
11	2,200	(2,100)
12	2,210	(2,110)
13	2,220	(2,120)
14	2,230	(2,130)
15	2,240	(2,140)
16	2,250	(2,150)
17	2,260	(2,160)
18	2,270	(2,170)
19	2,280	(2,180)
20	2,290	(2,190)
ab 21	2,300	(2,200)

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

in %

Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der W-Generation					
	W1, W1A, W4, W4A		W22		W1E	
1	1,900	(1,800)	2,100	(2,000)	1,950	(1,900)
2	1,910	(1,81)	2,110	(2,01)	1,950	(1,90)
3	1,920	(1,82)	2,120	(2,02)	1,950	(1,90)
4	1,930	(1,83)	2,130	(2,03)	1,950	(1,90)
5	1,940	(1,84)	2,140	(2,04)	1,950	(1,90)
6	1,950	(1,85)	2,150	(2,05)	1,950	(1,90)
7	1,960	(1,86)	2,160	(2,06)	1,950	(1,90)
8	1,970	(1,87)	2,170	(2,07)	1,950	(1,90)
9	1,980	(1,88)	2,180	(2,08)	1,950	(1,90)
10	1,990	(1,89)	2,190	(2,09)	1,950	(1,90)
11	2,000	(1,90)	2,200	(2,10)	1,950	(1,90)
12	2,010	(1,91)	2,210	(2,11)	1,950	(1,90)
13	2,020	(1,92)	2,220	(2,12)	1,950	(1,90)
14	2,030	(1,93)	2,230	(2,13)	1,950	(1,90)
15	2,040	(1,94)	2,240	(2,14)	1,950	(1,90)
16	2,050	(1,95)	2,250	(2,15)	1,950	(1,90)
17	2,060	(1,96)	2,260	(2,16)	1,950	(1,90)
18	2,070	(1,97)	2,270	(2,17)	1,950	(1,90)
19	2,080	(1,98)	2,280	(2,18)	1,950	(1,90)
20	2,090	(1,99)	2,290	(2,19)	1,950	(1,90)
ab 21	2,100	(2,00)	2,300	(2,20)	1,950	(1,90)

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

in %

Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Bonus BE		Verzinsliche Ansamlung
T2	bis 5	1,65	(1,55)	2,10
	ab 6	1,65	(1,55)	2,10
T1, T1A, T4, T4A	bis 5	1,45	(1,35)	2,10
	ab 6	1,45	(1,35)	2,10
T1E	bis 5	1,30	(1,25)	2,10
	ab 6	1,30	(1,25)	2,10
W2	bis 5	2,30	(2,20)	2,10
	ab 6	2,30	(2,20)	2,10
W22	bis 5	2,30	(2,20)	2,10
	ab 6	2,30	(2,20)	2,10
W1, W1A, W4, W4A	bis 5	2,10	(2,00)	2,10
	ab 6	2,10	(2,00)	2,10
W1E	bis 5	1,95	(1,90)	2,10
	ab 6	1,95	(1,90)	2,10

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 halbierter 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** in ‰	**Ertragsanteil** 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 Gewinnsystems 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 überschussberechtigt.

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 %
	Ansammlungszins
Tarife mit den Einzelpreisklassen: Einzel, U, K und UK	
Tarifgeneration D	0,00
Tarifgeneration E	0,00
Tarifgeneration F	0,00
Tarifgeneration H	0,00
Tarifgeneration L, M, MM	2,10
Tarifgeneration P, Q, T, W	2,10
Tarife mit den Kollektivpreisklassen: G, Q und R	
Tarifgeneration D	0,00
Tarifgeneration E	0,00
Tarifgeneration F	0,00
Tarifgeneration H	0,00
Tarifgeneration L, M, MM	2,10
Tarifgeneration P, Q, T, W	2,10

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen

Tarife	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
Tarife der D-Generation		
D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif D1A, DL	0%/0%	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%)
Tarife der E-Generation		
E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5, E11, E12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif E1A, EGL	0%/0%	Sockelbetrag in Höhe von 0% /0% zuzüglich0% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% /0%)
Tarife der F-Generation		
F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11F12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A	0%/0%	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%)
Tarife der H-Generation		
H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5, H11, H12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A	0%/0%	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%)
Tarife der L-Generation		
L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11, L12, L1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A	7,5%/0%	Sockelbetrag in Höhe von 0,4% /0% zuzüglich 0,37% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% /0%)
Tarife der M-Generation		
M1, M1A, M2, M3, M4, M4A, M5, M11, M12, M1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	7,5%/0%	Sockelbetrag in Höhe von 0,4% /0% zuzüglich 0,37% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% /0%)
Tarife der MM-Generation		
MM1, MM1A, MM3, MM4, MM4A, MM5, MM11, MM1E	7,5%/0%	Sockelbetrag in Höhe von 0,4% /0% zuzüglich 0,37% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% /0%)

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen

Tarife	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung		Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
Tarife der P-Generation			
P1, P1A, P2, P3, P4, P4A, P5, P11, P1E	4%/0%	(4,89%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,25%/0% (0,31%/0,00%) zuzüglich 0,6%/0% (0,73%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 14 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 8,65%/0% (10,57%/0,00%)
Tarife der Q-Generation			
Q1, Q1A, Q2, Q3, Q4, Q4A, Q5, Q11, Q1E	4%/0%	(4,89%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,25%/0% (0,31%/0,00%) zuzüglich 0,6%/0% (0,73%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 14 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 8,65%/0% (10,57%/0,00%)
Tarife der R-Generation			
R1, R1A, R2, R3, R4, R4A, R5, R11	3,25%/0%	(3,97%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,1%/0% (0,12%/0,00%) zuzüglich 0,9%/0% (1,10%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/0% (11,61%/0,00%)
R1E	3,25%/0%	(3,61%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,1%/0% (0,11%/0,00%) zuzüglich 0,9%/0% (1,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/0% (10,56%/0,00%)
Tarife der T-Generation			
T1, T1A, T2, T4, T4A	3,25%/0%	(3,97%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,1%/0% (0,12%/0,00%) zuzüglich 0,9%/0% (1,10%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/0% (11,61%/0,00%)
T1E	3,25%/0%	(3,61%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,1%/0% (0,11%/0,00%) zuzüglich 0,9%/0% (1,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/0% (10,56%/0,00%)

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen

Tarife	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung		Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
Tarife der W-Generation			
W1, W1A	1,75%/0%	(2,14%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,1%/0% (0,12%/0,00%) zuzüglich 0,9%/0% (1,10%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/0% (11,61%/0,00%)
W1E	1,75%/0%	(1,94%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,1%/0% (0,11%/0,00%) zuzüglich 0,9%/0% (1,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/0% (10,56%/0,00%)
W22	0,19%/0%	(0,58%/0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,01%/0% (0,03%/0,00%) zuzüglich 0,1%/0% (0,30%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 18 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 1,06%/0% (3,17%/0,00%)

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	0,15

Die schlusszahlungsfähigen Jahresanteile werden mit 2,25% 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	0,15

Die schlusszahlungsfähigen Jahresanteile werden mit 2,25% 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 Rentenversicherungen (ohne Versicherungen nach Tarifen der GarantieRente oder Index Protect)

2.1.1. Versicherungsverträge, 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. Versicherungsverträge, 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 0 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 0,00% 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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauzahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)					
Tarife der D-Generation					
RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RD100E, RD110E, RD111E, RD112E		0,00	0,00	0,00	0,00
RDS10, RDS11, RDS12			0,00	0,00	0,00
RNS10, RNS11, RNS12			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife D-Generation		0,00	0,00		
Tarife der E-Generation					
RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RE100E, RE110E, RE111E, RE112E		0,00	0,00	0,00	0,00
RES10, RES11, RES12			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,00		
Tarife der F-Generation					
RF100, RF110, RF111, RF112, RF200, RF210, RF211, RF212	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RF100E, RF110E, RF111E, RF112E		0,00	0,00	0,00	0,00
RFS10, RFS11, RFS12			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	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.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Einzelpreisklassen

in %

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauzahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)					
Tarife der H-Generation					
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH500, RH512, RH512A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH300E, RH400E, RH412E, RH412AE		0,00	0,00	0,00	0,00
RHS10, RHS11, RHS12, RHS30			0,00	0,00	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,00		
Tarife der L-Generation					
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412, RL412A	0,30 (0,00)	0,30	0,10	0,00	0,10
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE		0,00	0,10	0,00	0,10
RLS10, RLS11, RLS12, RLS30			0,10	0,00	0,10
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,30	0,10		

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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauzahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)					
Tarife der M-Generation					
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM400, RM412, RM412A	0,30	0,30	0,10	0,00	0,10
RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM400E, RM412E, RM412AE		0,00	0,10	0,00	0,10
RMS10, RMS11, RMS12, RMS30			0,10	0,00	0,10
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,30	0,10		
Tarife der P-Generation					
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP200, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP300, RP312, RP400, RP412, RP412A	0,70 (0,55)	0,70 (0,55)	0,60	0,30	0,30
RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE		0,35 (0,20)	0,60	0,30	0,30
RPS10, RPS11, RPS12, RPS30			0,60	0,30	0,30
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,70 (0,55)	0,60		

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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil				Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig		beitragsfrei		Bonus/ Barauzahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)							
Tarife der Q-Generation							
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ400, RQ412, RQ412A	0,70	(0,55)	0,70	(0,55)	0,60	0,30	0,30
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ400E, RQ412E, RQ412AE			0,35	(0,20)	0,60	0,30	0,30
RQS10, RQS11, RQS12, RQS30					0,60	0,30	0,30
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation			0,70	(0,55)	0,60		

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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK, Tarife ab dem 01.01.2015

in %

Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)			
	beitragspflichtig / beitragsfrei		beitragsfrei	
	RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A		RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE,RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	
1	0,800	(0,650)	0,850	(0,700)
2	0,820	(0,670)	0,850	(0,700)
3	0,840	(0,690)	0,850	(0,700)
4	0,860	(0,710)	0,850	(0,700)
5	0,880	(0,730)	0,850	(0,700)
6	0,900	(0,750)	0,850	(0,700)
7	0,920	(0,770)	0,850	(0,700)
8	0,940	(0,790)	0,850	(0,700)
9	0,960	(0,810)	0,850	(0,700)
10	0,980	(0,830)	0,850	(0,700)
11	1,000	(0,850)	0,850	(0,700)
12	1,020	(0,870)	0,850	(0,700)
13	1,040	(0,890)	0,850	(0,700)
14	1,060	(0,910)	0,850	(0,700)
15	1,080	(0,930)	0,850	(0,700)
16	1,100	(0,950)	0,850	(0,700)
17	1,120	(0,970)	0,850	(0,700)
18	1,140	(0,990)	0,850	(0,700)
19	1,160	(1,010)	0,850	(0,700)
20	1,180	(1,030)	0,850	(0,700)
ab 21	1,200	(1,050)	0,850	(0,700)

Überschuss-verwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %

Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente		Verzinsliche Ansammlung	
RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	bis 5	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	bis 5	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)

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

in %

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der R-Generation			
RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	1,10	0,80	0,30
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE,RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	1,10	0,80	0,30
RRS10, RRS11, RRS12, RRS30	1,10	0,80	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) 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 Jahren	Zinsanteil für Tarife der T-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)			
	beitragspflichtig / beitragsfrei		beitragsfrei	
	RT100, RT200, RT400		RT100E, RT400E	
1	1,150	(1,000)	1,200	(1,050)
2	1,170	(1,020)	1,200	(1,050)
3	1,190	(1,040)	1,200	(1,050)
4	1,210	(1,060)	1,200	(1,050)
5	1,230	(1,080)	1,200	(1,050)
6	1,250	(1,100)	1,200	(1,050)
7	1,270	(1,120)	1,200	(1,050)
8	1,290	(1,140)	1,200	(1,050)
9	1,310	(1,160)	1,200	(1,050)
10	1,330	(1,180)	1,200	(1,050)
11	1,350	(1,200)	1,200	(1,050)
12	1,370	(1,220)	1,200	(1,050)
13	1,390	(1,240)	1,200	(1,050)
14	1,410	(1,260)	1,200	(1,050)
15	1,430	(1,280)	1,200	(1,050)
16	1,450	(1,300)	1,200	(1,050)
17	1,470	(1,320)	1,200	(1,050)
18	1,490	(1,340)	1,200	(1,050)
19	1,510	(1,360)	1,200	(1,050)
20	1,530	(1,380)	1,200	(1,050)
ab 21	1,550	(1,400)	1,200	(1,050)

Laufender Überschussanteil in der Aufschubzeit für den Tarif PKT1

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKT1 beträgt in der Aufschubzeit 2,678%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 2,678%. 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 Überschussanteile werden in monatliche Überschussanteile umgerechnet.

Laufender Überschussanteil in der Aufschubzeit für den Tarif PKW1

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW1 beträgt in der Aufschubzeit 2,708%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 2,708%. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKW1, 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	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente		Verzinsliche Ansammlung	
RT100, RT200, RT400	bis 5	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)
RT100E, RT400E	bis 5	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)

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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der T-Generation			
RT100, RT200, RT400	1,45	1,15	0,30
RT100E, RT400E	1,45	1,15	0,30
RTS10, RTS11, RTS12, RTS30	1,85	1,55	0,30
PKT1	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) in der Aufschubzeit für Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK, Tarife ab dem 01.01.2022

in %

Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der W-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)			
	beitragspflichtig / beitragsfrei		beitragsfrei	
	RW100, RW200, RW400		RW100E, RW400E	
1	1,800	(1,650)	1,850	(1,700)
2	1,820	(1,670)	1,850	(1,700)
3	1,840	(1,690)	1,850	(1,700)
4	1,860	(1,710)	1,850	(1,700)
5	1,880	(1,730)	1,850	(1,700)
6	1,900	(1,750)	1,850	(1,700)
7	1,920	(1,770)	1,850	(1,700)
8	1,940	(1,790)	1,850	(1,700)
9	1,960	(1,810)	1,850	(1,700)
10	1,980	(1,830)	1,850	(1,700)
11	2,000	(1,850)	1,850	(1,700)
12	2,020	(1,870)	1,850	(1,700)
13	2,040	(1,890)	1,850	(1,700)
14	2,060	(1,910)	1,850	(1,700)
15	2,080	(1,930)	1,850	(1,700)
16	2,100	(1,950)	1,850	(1,700)
17	2,120	(1,970)	1,850	(1,700)
18	2,140	(1,990)	1,850	(1,700)
19	2,160	(2,010)	1,850	(1,700)
20	2,180	(2,030)	1,850	(1,700)
ab 21	2,200	(2,050)	1,850	(1,700)

Laufender Überschussanteil in der Aufschubzeit für den Tarif PKW2

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW2 beträgt in der Aufschubzeit 2,958%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 2,958%. 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	Versicherungs-dauer in Jahren	Rentenbonus Plus / Bonusrente		Verzinsliche Ansammlung	
RW100, RW200, RW400	bis 5	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)
RW100E, RW400E	bis 5	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)

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

in %

Tarife mit Einzelpreis-klassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der W-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der W-Generation			
RW100, RW200, RW400	2,10	1,80	0,30
RW100E, RW400E	2,10	1,80	0,30
RWS10, RWS11, RWS12	2,10	1,80	0,30
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 Einzelpreisklassen

in %

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen					
Tarife der D-Generation					
HD1, HD12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HD2		0,00	0,00	0,00	0,00
HN2			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife D-Generation		0,00	0,00		
Tarife der E-Generation					
HE1, HE12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HE1E		0,00	0,00	0,00	0,00
HE2E			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,00		
Tarife der F-Generation					
HF1, HF12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HF1E		0,00	0,00	0,00	0,00
HF2			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	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.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Einzelpreisklassen

in %

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen					
Tarife der H-Generation					
HH1, HH12, HH3, HH4, HH42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HH1E, HH3E, HH4E		0,00	0,00	0,00	0,00
HH2, HH5			0,00	0,00	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,00		
Tarife der L-Generation					
HL1, HL12, HL3, HL4, KHIZL1, KHIZL4	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HL1E, HL3E, HL4E, KHIZL1E, KHIZL4E		0,00	0,10	0,00	0,10
HL2, HL5			0,10		0,10
KHIZL1S			0,10		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,00	0,10		
Tarife der M-Generation					
HM1, HM12, HM3, HM4, KHIZM1, KHIZM4	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HM1E, HM3E, HM4E, KHIZM1E, KHIZM4E		0,00	0,10	0,00	0,10
HM2, HM5			0,10		0,10
KHIZM1S			0,10		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,00	0,10		

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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen					
Tarife der P-Generation					
HP1, HP12, HP3, HP4	0,55	0,55	0,60	0,30	0,30
KHIZP1, KHIZP4	0,55	0,55	0,60		0,00
HP1E, HP3E, HP4E		0,50	0,60	0,30	0,30
KHIZP1E, KHIZP4E		0,50	0,60		
HP2, HP5			0,60	0,30	0,30
KHIZP1S			0,60		0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,55	0,60		
Tarife der Q-Generation					
HQ1, HQ12, HQ3, HQ4	0,55	0,55	0,60	0,30	0,30
KHIZQ1, KHIZQ4	0,55	0,55	0,60		0,00
HQ1E, HQ3E, HQ4E		0,50	0,60	0,30	0,30
KHIZQ1E, KHIZQ4E		0,50	0,60		
HQ2, HQ5			0,60	0,30	0,30
KHIZQ1S			0,60		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation		0,55	0,60		

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 Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK, Tarife ab dem 01.01.2015

		in %
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E
1	0,650	1,000
2	0,670	1,000
3	0,690	1,000
4	0,710	1,000
5	0,730	1,000
6	0,750	1,000
7	0,770	1,000
8	0,790	1,000
9	0,810	1,000
10	0,830	1,000
11	0,850	1,000
12	0,870	1,000
13	0,890	1,000
14	0,910	1,000
15	0,930	1,000
16	0,950	1,000
17	0,970	1,000
18	0,990	1,000
19	1,010	1,000
20	1,030	1,000
ab 21	1,050	1,000

Überschuss-verwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %			
Tarife	Versicher-ungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente	Verzinsliche Ansammlung
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	bis 5	1,05	2,30
	ab 6	1,05	2,30
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	bis 5	1,05	2,30
	ab 6	1,05	2,30

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

in %			
Tarife mit Einzelpreis-klassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hinterbliebenenzusatz-versicherung			
Tarife der R-Generation			
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	1,10	0,80	0,30
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	1,10	0,80	0,30
HR2, HR5, KHIZR1S	1,10	0,80	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) 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 Jahren	Zinsanteil für Tarife der T-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E
1	1,000	1,350
2	1,020	1,350
3	1,040	1,350
4	1,060	1,350
5	1,080	1,350
6	1,100	1,350
7	1,120	1,350
8	1,140	1,350
9	1,160	1,350
10	1,180	1,350
11	1,200	1,350
12	1,220	1,350
13	1,240	1,350
14	1,260	1,350
15	1,280	1,350
16	1,300	1,350
17	1,320	1,350
18	1,340	1,350
19	1,360	1,350
20	1,380	1,350
ab 21	1,400	1,350

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

		in %
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der W-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HW1, HW12, HW4, KHIZW1, KHIZW4	HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E
1	1,650	2,000
2	1,670	2,000
3	1,690	2,000
4	1,710	2,000
5	1,730	2,000
6	1,750	2,000
7	1,770	2,000
8	1,790	2,000
9	1,810	2,000
10	1,830	2,000
11	1,850	2,000
12	1,870	2,000
13	1,890	2,000
14	1,910	2,000
15	1,930	2,000
16	1,950	2,000
17	1,970	2,000
18	1,990	2,000
19	2,010	2,000
20	2,030	2,000
ab 21	2,050	2,000

Überschussverwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %

Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente	Verzinsliche Ansammlung
HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	bis 5	1,40	2,30
	ab 6	1,40	2,30
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	bis 5	1,40	2,30
	ab 6	1,40	2,30
HW1, HW12, HW4, KHIZW1, KHIZW4	bis 5	2,05	2,30
	ab 6	2,05	2,30
HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E	bis 5	2,05	2,30
	ab 6	2,05	2,30

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

in %

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T- und W-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hinterbliebenenzusatzversicherung			
Tarife der T-Generation			
HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	1,45	1,15	0,30
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	1,45	1,15	0,30
HT2, KHIZT1S	1,85	1,55	0,30
Tarife der W-Generation			
HW1, HW12, HW4, KHIZW1, KHIZW4	2,10	1,80	0,30
HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E	2,10	1,80	0,30
HW2, KHIZW1S	2,10	1,80	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 nach Rentenbeginn

in %

Tarife	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Nach Rentenbeginn Zinsanteil/ Ertragsanteil
Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge			
HS30	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS31	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS32	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS40	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS41	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS42	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Einzelpreisklassen nach Rentenbeginn

		in %
Tarife		Nach Rentenbeginn
	Rechnungs-zins	Zinsanteil/ Ertragsan-teil
Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge		
KHS07, KWS07	2,25	0,10
KHS08, KWS08	2,25	0,10
KHS207, KWS207	2,25	0,10
KHS208, KWS208	2,25	0,10
KHS 12, KWS 12	1,75	0,60
KHS2 12, KWS2 12	1,75	0,60
KHS 13, KWS 13	1,75	0,60
KHS2 13, KWS2 13	1,75	0,60
KHS 15, KWS 15	1,25	1,10
KHS2 15, KWS2 15	1,25	1,10
KHS 17, KWS 17	0,90	1,45
KHS2 17, KWS2 17	0,90	1,45
KSHS 17, KSWS 17	0,50	1,85
KHS 22, KWS 22	0,25	2,10
KHS2 22, KWS2 22	0,25	2,10
KSHS 22, KSWS 22	0,25	2,10

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Kollektivpreisklassen

in %

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Kollektivpreisklassen

in %

Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)					
Tarife der H-Generation					
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH500, RH512, RH512A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH300E, RH400E, RH412E, RH412AE		0,00	0,00	0,00	0,00
RHS10, RHS11, RHS12, RHS30			0,00	0,00	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,00		
Tarife der L-Generation					
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412, RL412A	0,30	0,30	0,10	0,00	0,10
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE		0,00	0,10	0,00	0,10
RLS10, RLS11, RLS12, RLS30			0,10	0,00	0,10
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,30	0,10		

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 Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)					
Tarife der M-Generation					
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM400, RM412, RM412A	0,30	0,30	0,10	0,00	0,10
RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM400E, RM412E, RM412AE		0,00	0,10	0,00	0,10
RMS10, RMS11, RMS12, RMS30			0,10	0,00	0,10
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,30	0,10		
Tarife der P-Generation					
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP200, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP300, RP312, RP400, RP412, RP412A	0,70 (0,55)	0,70 (0,55)	0,60	0,30	0,30
RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE		0,35 (0,20)	0,60	0,30	0,30
RPS10, RPS11, RPS12, RPS30			0,60	0,30	0,30
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,70 (0,55)	0,60		

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 Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil				Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig		beitragsfrei		Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)							
Tarife der Q-Generation							
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ400, RQ412, RQ412A	0,70	(0,55)	0,70	(0,55)	0,60	0,30	0,30
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ400E, RQ412E, RQ412AE		0,00	0,35	(0,20)	0,60	0,30	0,30
RQS10, RQS11, RQS12, RQS30					0,60	0,30	0,30
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation			0,70	(0,55)	0,60		

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

in %

Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)			
	beitragspflichtig / beitragsfrei		beitragsfrei	
	RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A		RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE,RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	
1	0,800	(0,650)	0,850	(0,700)
2	0,820	(0,670)	0,850	(0,700)
3	0,840	(0,690)	0,850	(0,700)
4	0,860	(0,710)	0,850	(0,700)
5	0,880	(0,730)	0,850	(0,700)
6	0,900	(0,750)	0,850	(0,700)
7	0,920	(0,770)	0,850	(0,700)
8	0,940	(0,790)	0,850	(0,700)
9	0,960	(0,810)	0,850	(0,700)
10	0,980	(0,830)	0,850	(0,700)
11	1,000	(0,850)	0,850	(0,700)
12	1,020	(0,870)	0,850	(0,700)
13	1,040	(0,890)	0,850	(0,700)
14	1,060	(0,910)	0,850	(0,700)
15	1,080	(0,930)	0,850	(0,700)
16	1,100	(0,950)	0,850	(0,700)
17	1,120	(0,970)	0,850	(0,700)
18	1,140	(0,990)	0,850	(0,700)
19	1,160	(1,010)	0,850	(0,700)
20	1,180	(1,030)	0,850	(0,700)
ab 21	1,200	(1,050)	0,850	(0,700)

Überschussverwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %

Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente		Verzinsliche Ansammlung	
RR100, RR112, RR112A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	bis 5	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)
RR100E, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	bis 5	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,20	(1,05)	2,45	(2,30)

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

in %

Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der R-Generation			
RR100, RR112, RR112A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	1,10	0,80	0,30
RR100E, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	1,10	0,80	0,30
RRS10, RRS11, RRS12, RRS30	1,10	0,80	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) in der Aufschubzeit für Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R, ab dem 01.01.2017 bis zum 31.12.2021

				in %
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)			
	beitragspflichtig / beitragsfrei		beitragsfrei	
	RT100, RT400		RT100E, RT400E	
1	1,150	(1,000)	1,200	(1,050)
2	1,170	(1,020)	1,200	(1,050)
3	1,190	(1,040)	1,200	(1,050)
4	1,210	(1,060)	1,200	(1,050)
5	1,230	(1,080)	1,200	(1,050)
6	1,250	(1,100)	1,200	(1,050)
7	1,270	(1,120)	1,200	(1,050)
8	1,290	(1,140)	1,200	(1,050)
9	1,310	(1,160)	1,200	(1,050)
10	1,330	(1,180)	1,200	(1,050)
11	1,350	(1,200)	1,200	(1,050)
12	1,370	(1,220)	1,200	(1,050)
13	1,390	(1,240)	1,200	(1,050)
14	1,410	(1,260)	1,200	(1,050)
15	1,430	(1,280)	1,200	(1,050)
16	1,450	(1,300)	1,200	(1,050)
17	1,470	(1,320)	1,200	(1,050)
18	1,490	(1,340)	1,200	(1,050)
19	1,510	(1,360)	1,200	(1,050)
20	1,530	(1,380)	1,200	(1,050)
ab 21	1,550	(1,400)	1,200	(1,050)

Laufender Überschussanteil in der Aufschubzeit für den Tarif PKT1

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKT1 beträgt in der Aufschubzeit 2,678%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 2,678%. 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	Versicher-ungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente		Verzinsliche Ansammlung	
RT100, RT400	bis 5	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)
RT100E, RT400E	bis 5	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)
	ab 6	1,55	(1,40)	2,45	(2,30)

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

in %

Tarife mit Kollektivpreis-klassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der T-Generation			
RT100, RT400	1,45	1,15	0,30
RT100E, RT400E	1,45	1,15	0,30
RTS10, RTS11, RTS12	1,85	1,55	0,30
PKT1	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) in der Aufschubzeit für Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R

in %

Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der W-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)			
	beitragspflichtig / beitragsfrei		beitragsfrei	
	RW100, RW400		RW100E, RW400E	
1	1,800	(1,650)	1,850	(1,700)
2	1,820	(1,670)	1,850	(1,700)
3	1,840	(1,690)	1,850	(1,700)
4	1,860	(1,710)	1,850	(1,700)
5	1,880	(1,730)	1,850	(1,700)
6	1,900	(1,750)	1,850	(1,700)
7	1,920	(1,770)	1,850	(1,700)
8	1,940	(1,790)	1,850	(1,700)
9	1,960	(1,810)	1,850	(1,700)
10	1,980	(1,830)	1,850	(1,700)
11	2,000	(1,850)	1,850	(1,700)
12	2,020	(1,870)	1,850	(1,700)
13	2,040	(1,890)	1,850	(1,700)
14	2,060	(1,910)	1,850	(1,700)
15	2,080	(1,930)	1,850	(1,700)
16	2,100	(1,950)	1,850	(1,700)
17	2,120	(1,970)	1,850	(1,700)
18	2,140	(1,990)	1,850	(1,700)
19	2,160	(2,010)	1,850	(1,700)
20	2,180	(2,030)	1,850	(1,700)
ab 21	2,200	(2,050)	1,850	(1,700)

Laufender Überschussanteil in der Aufschubzeit für den Tarif PKW1

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW1 beträgt in der Aufschubzeit 2,708%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 2,708%. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKW1, 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 PKW2

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKW2 beträgt in der Aufschubzeit 2,958%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 2,958%. 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.

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

in %

Tarife mit Kollektivpreis-klassen G, Q und R	Versicher-ungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente		Verzinsliche Ansammlung	
RW100, RW400	bis 5	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)
RW100E, RW400E	bis 5	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)
	ab 6	2,20	(2,05)	2,45	(2,30)

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

in %

Tarife mit Kollektivpreis-klassen G, Q, R	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der W-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der W-Generation			
RW100, RW200, RW400	2,10	1,80	0,30
RW100E, RW400E	2,10	1,80	0,30
RWS10, RWS11, RWS12	2,10	1,80	0,30
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 Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen					
Tarife der D-Generation					
HD1, HD12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
H1D1E		0,00	0,00	0,00	0,00
HD2			0,00	0,00	0,00
HN2			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife D-Generation		0,00	0,00		
Tarife der E-Generation					
HE1, HE12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HE1E, HE12E		0,00	0,00	0,00	0,00
HE2, HE2E			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,00		
Tarife der F-Generation					
HF1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HF1E		0,00	0,00	0,00	0,00
HF2			0,00	0,00	0,00
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,00		
Tarife der H-Generation					
HH1, HH12, HH3, HH4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HH1E, HH3E, HH4E		0,00	0,00	0,00	0,00
HH2, HH5			0,00	0,00	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	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.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für Tarife mit Kollektivpreisklassen

in %

Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen					
Tarife der L-Generation					
HL1, HL12, HL3, HL4, KHIZL1, KHIZL4	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HL1E, HL3E, HL4E, KHIZL1E, KHIZL4E		0,00	0,10	0,00	0,10
HL2, HL5, KHIZL1S			0,10	0,00	0,10
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,00	0,10		
Tarife der M-Generation					
HM1, HM3, HM4, KHIZM1, KHIZM4	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HM1E, HM3E, HM4E, KHIZM1E, KHIZM4E		0,00	0,10	0,00	0,10
HM2, HM5, KHIZM1S			0,10	0,00	0,10
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,00	0,10		
Tarife der P-Generation					
HP1, HP3, HP4, KHIZP1, KHIZP4	0,55	0,55	0,60	0,30	0,30
HP1E, HP3E, HP4E		0,50	0,60	0,30	0,30
KHIZP1E, KHIZP4E		0,50	0,60		
HP2, HP5			0,60	0,30	0,30
KHIZP1S			0,60		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,55	0,60		

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 Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Bonus/ Barauszahlung	(Konstante) Gewinnrente [1]	Zusätzlicher Zinsanteil (nur bei Gewinnrente)
Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen					
Tarife der Q-Generation					
HQ1, HQ3, HQ4, KHIZQ1, KHIZQ4	0,55	0,55	0,60	0,30	0,30
HQ1E, HQ3E, HQ4E		0,50	0,60	0,30	0,30
KHIZQ1E, KHIZQ4E		0,50	0,60		
HQ2, HQ5			0,60	0,30	0,30
KHIZQ1S			0,60		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation			0,60		

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 Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E
1	0,650	1,000
2	0,670	1,000
3	0,690	1,000
4	0,710	1,000
5	0,730	1,000
6	0,750	1,000
7	0,770	1,000
8	0,790	1,000
9	0,810	1,000
10	0,830	1,000
11	0,850	1,000
12	0,870	1,000
13	0,890	1,000
14	0,910	1,000
15	0,930	1,000
16	0,950	1,000
17	0,970	1,000
18	0,990	1,000
19	1,010	1,000
20	1,030	1,000
ab 21	1,050	1,000

Überschuss-verwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %

Tarife	Versicher-ungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente	Verzinsliche Ansammlung
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	bis 5	1,05	2,30
	ab 6	1,05	2,30
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	bis 5	1,05	2,30
	ab 6	1,05	2,30

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

in %			
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der R-Generation			
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	1,10	0,80	0,30
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	1,10	0,80	0,30
HR2, HR5, KHIZR1S	1,10	0,80	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) 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 Zinsanteil für Tarife der T-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4	HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E
1	1,000	1,350
2	1,020	1,350
3	1,040	1,350
4	1,060	1,350
5	1,080	1,350
6	1,100	1,350
7	1,120	1,350
8	1,140	1,350
9	1,160	1,350
10	1,180	1,350
11	1,200	1,350
12	1,220	1,350
13	1,240	1,350
14	1,260	1,350
15	1,280	1,350
16	1,300	1,350
17	1,320	1,350
18	1,340	1,350
19	1,360	1,350
20	1,380	1,350
ab 21	1,400	1,350

Überschuss-verwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %

Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente	Verzinsliche Ansammlung
HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4	bis 5	1,40	2,30
	ab 6	1,40	2,30
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	bis 5	1,40	2,30
	ab 6	1,40	2,30

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

			in %
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1]	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hauptversicherungen (Altersrente)			
Tarife der T-Generation			
HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4	1,45	1,15	0,30
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	1,45	1,15	0,30
HT2, KHIZT1S	1,85	1,65	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) 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	1,650	2,000
2	1,670	2,000
3	1,690	2,000
4	1,710	2,000
5	1,730	2,000
6	1,750	2,000
7	1,770	2,000
8	1,790	2,000
9	1,810	2,000
10	1,830	2,000
11	1,850	2,000
12	1,870	2,000
13	1,890	2,000
14	1,910	2,000
15	1,930	2,000
16	1,950	2,000
17	1,970	2,000
18	1,990	2,000
19	2,010	2,000
20	2,030	2,000
ab 21	2,050	2,000

Überschuss-verwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit

in %

Tarife	Versicher-ungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/ Bonusrente	Verzinsliche Ansammlung
HW1, HW4, KHIZW1, KHIZW4	bis 5	2,05	2,30
	ab 6	2,05	2,30
HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E	bis 5	2,05	2,30
	ab 6	2,05	2,30

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

			in %
Tarife mit Kollektivpreis-klassen G, Q und R	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der W-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente [1])	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil (nur für Gewinnrente)
Hinterbliebenenzusatz-versicherung			
Tarife der W-Generation			
HW1, HW4, KHIZW1, KHIZW4	2,10	1,80	0,30
HW1E, HW4E, KHIZW1E, KHIZW4E	2,10	1,80	0,30
HW2, KHIZW1S	2,10	1,80	0,30

Zinsanteil/Ertragsanteil nach Rentenbeginn für Hinterbliebenen-Sofortrenten

in %

Tarife	Nach Rentenbeginn		
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Zinsanteil/Ertragsanteil
Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge			
HS30	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS31	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS32	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS40	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS41	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
HS42	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

Zinsanteil/Ertragsanteil nach Rentenbeginn für Hinterbliebenen-Sofortrenten

		in %
Tarife		Nach Rentenbeginn
	Rechnungszins	Zinsanteil/ Ertragsanteil
Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge		
KHS07, KWS07	2,25	0,10
KHS08, KWS08	2,25	0,10
KHS207, KWS207	2,25	0,10
KHS208, KWS208	2,25	0,10
KHS 12, KWS 12	1,75	0,60
KHS2 12, KWS2 12	1,75	0,60
KHS 13, KWS 13	1,75	0,60
KHS2 13, KWS2 13	1,75	0,60
KHS 15, KWS 15	1,25	1,10
KHS2 15, KWS2 15	1,25	1,10
KHS 17, KWS 17	0,90	1,45
KHS2 17, KWS2 17	0,90	1,45
KSHS 17, KSWS 17	0,50	1,85
KHS 22, KWS 22	0,25	2,10
KHS2 22, KWS2 22	0,25	2,10
KSHS 22, KSWS 22	0,25	2,10

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.

Schlusssgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen

Tarife der D-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212	0 %/0 % auf die mit 0% verzinsten 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%
Tarife der E-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212	0 %/0 % auf die mit 0% verzinsten 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%
Tarife der F-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RF100, RF110, RF111, RF111A, RF112, RF112A, RF200, RF210, RF211, RF211A, RF212, RF212A	1,2 %/0 % (0%/0%) auf die mit 4%(0%) verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,95%/0% (0,00%/0,00%) zuzüglich 0,21%/0% (0,00%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12(0) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 4,75%/0% (0,00%/0,00%
Tarife der H-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH412A, RH500, RH512, RH512A	2,1 %/0 % auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,15% /0% zuzüglich 0,3% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 8%/0% (0,00%/0,00%

Schlusssgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen

Tarife der L-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412	4 %/0 % auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,78% /0% zuzüglich 0,78% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 20,89% /0%
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE	4,67 %/0 % auf die mit 3,75% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,39% /0% zuzüglich 0,51% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 19,44% /0%
Tarife der M-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM312A, RM400, RM412, RM412A	4 %/0 % auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,78% /0% zuzüglich 0,78% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 20,89% /0%
RM100E, RM111E, RM111AE, RM1112E, RM112AE, RM300E, RM312E, RM312AE, RM400E, RM412E, RM412AE	4,67 %/0 % auf die mit 3,75% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,39% /0% zuzüglich 0,51% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 19,44% /0%

Schlusssgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen

Tarife der P-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP300, RP312,RP312A, RP400, RP412, RP412A	5,28 %/0 % (6,86%/0%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,05%/0% (0,07%/0,00%) zuzüglich 1,31%/0% (1,70%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,45%/0% (38,28%/0,00%
RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE	5 %/0 % (6,5%/0%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,55%/0% (0,72%/0,00%) zuzüglich 0,86%/0% (1,12%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 30,55%/0% (39,72%/0,00%
Tarife der Q-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ312A, RQ400, RQ412, RQ412A	5,28 %/0 % (6,86%/0%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,05%/0% (0,07%/0,00%) zuzüglich 1,31%/0% (1,70%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,45%/0% (38,28%/0,00%
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ1112E, RQ112AE, RQ300E, RQ312E, RQ312AE, RQ400E, RQ412E, RQ412AE	5 %/0 % (6,5%/0%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,55%/0% (0,72%/0,00%) zuzüglich 0,86%/0% (1,12%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 30,55%/0% (39,72%/0,00%

Schlusssgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen

Tarife der R-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RR100, RR111, RR111A, RR112,RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	5,28 %/0 % (6,86%/0%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,28%/0% (0,36%/0,00%) zuzüglich 1,28%/0% (1,66%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 32,78%/0% (42,61%/0,00%
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	5 %/0 % (6,5%/0%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,28%/0% (0,36%/0,00%) zuzüglich 0,92%/0% (1,19%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 31,11%/0% (40,44%/0,00%
Tarife der T-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RT100, RT200, RT400	5,28 %/0 % (6,86%/0%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,28%/0% (0,36%/0,00%) zuzüglich 1,28%/0% (1,66%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 32,78%/0% (42,61%/0,00%
RT100E, RT400E	5 %/0 % (6,5%/0%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,28%/0% (0,36%/0,00%) zuzüglich 0,92%/0% (1,19%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 31,11%/0% (40,44%/0,00%
Tarife der W-Generation	**Schlussanteil/ Mindestbeteiligung**	**Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung**
RW100, RW200, RW400	5,28 %/0 % (6,86%/0%) auf die mit 4,5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,28%/0% (0,36%/0,00%) zuzüglich 1,45%/0% (1,88%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 38,89%/0% (50,56%/0,00%
RW100E, RW400E	5 %/0 % (6,5%/0%) auf die mit 5% verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,28%/0% (0,36%/0,00%) zuzüglich 0,92%/0% (1,19%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 31,11%/0% (40,44%/0,00%

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 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. 0,10% für PKT1 und 0,10% für PKW1, sowie 0,10% für PKW2. Die Schlussgewinnanteil-Anwartschaft werden für den Tarif PKT1 mit 3,20% verzinst. Für den Tarif PKW1 und PKW2 ergibt sich eine Verzinsung in Höhe von 3,20%. 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.

Sofort beginnende Rente:

- Laufender Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals (das mit dem zu Grunde liegenden Rechnungszins um einen Monat abgezinste Deckungskapital zum Monatsende)

Im laufenden Überschussanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven enthalten.

Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn

		in %
Tarife	Rechnungszins	laufender Überschussanteil 1), 2)
PrivatRente Sofort	1,00	1,25

1) Darin ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% (0,05%) enthalten. Bei der Ermittlung des monatlichen laufenden Überschussanteils wird der deklarierte Überschussanteilsatz in einen monatlichen Überschussanteilsatz umgerechnet.

Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente sind ein Zins von 2,25% sowie vom Geschlecht unabhänige Sterbewahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R.Im Zins ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

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 0,00% 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

Tarife	Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) In der Aufschubzeit Zinsanteil/Ertragsanteil [a]		Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) nach Rentenbeginn Zinsanteil/Ertragsanteil	verzinsliche Ansammlung
	beitragspflichtig	beitragsfrei		
				in %
Tarife der E-Generation				
ERRC1	0,00	0,00	0,00	2,25 (1,98)
Bonusrente	–	–	0,00	–
ERRC1	0,00	0,00		–
Altersrente b)	–	–	0,00	–
Bonusrente, Fondsrente	–	–	v)	–
Tarife der F-Generation				
FRRC1	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonusrente	–	–	0,00	–
FRRF1	0,00	0,00		–
Altersrente b)	–	–	0,00	–
Bonusrente, Fondsrente	–	–	v)	–
Tarife der H-Generation				
HRRC1	0,00	0,00	0,00	0,00
HRRC2	0,00	0,00	0,00	0,00
HRRC3	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonusrente	–	–	0,00	–
HRRF1	0,00	0,00		–
HRRF2	0,00	0,00		–
HRRF3	0,00	0,00		–
Altersrente b)	–	–	0,00	–
Bonusrente, Fondsrente	–	–	v)	–
Tarife der L-Generation				
LRRC1	0,00	0,00	0,10	2,10
Bonusrente	–	–	0,10	–
LRRF1	0,00	0,00		–
Altersrente b)	–	–	0,10	–
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

Tarife	Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) In der Aufschubzeit Zinsanteil/Ertragsanteil [a]		Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) nach Rentenbeginn Zinsanteil/Ertragsanteil	verzinsliche Ansammlung
	beitragspflichtig	beitragsfrei		
				in %
Tarife der M-Generation				
MRRC1	0,00	0,00	0,10	2,10
Bonusrente	–	–	0,10	–
MRRF1	0,00	0,00		–
Altersrente b)	–	–	0,10	–
Bonusrente, Fondsrente	–	–	v)	–
Tarife der P-Generation				
PRRC1	0,50	0,50	0,60	2,10
Bonusrente	–	–	0,60	–
PRRF1	0,50	0,50		–
Altersrente b)	–	–	0,60	–
Bonusrente, Fondsrente	–	–	v)	–
Tarife der Q-Generation				
QRRC1	0,50	0,50	0,60	2,10
Bonusrente	–	–	0,60	–
QRRF1	0,50	0,50		–
Altersrente b)	–	–	0,60	–
Bonusrente, Fondsrente	–	–	v)	–
Tarife der R-Generation				
RRRC1	1,00	1,00	1,10	2,10
Bonusrente	–	–	1,10	–
RRRF1	1,00	1,00		–
Altersrente b)	–	–	1,10	–
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 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile

Tarife	(Monatsanteile) vor Rentenbeginn	(Jahresanteile) vor Rentenbeginn	(Jahresanteile) nach Rentenbeginn	in %
	Kostenanteil	Ertragsanteil a)	Ertragsanteil a)	
Tarife der M-Generation Riester ReFlex				
MRRF2	0	0,00	v)	
Tarife der P-Generation Riester ReFlex				
PRRF2	0	0,50	v)	
Tarife der Q-Generation Riester ReFlex				
QRRF2	0	0,50	v)	
Tarife der R-Generation Riester ReFlex				
RRRF2	0	1,00	v)	
Tarife der T-Generation Riester ReFlex				
TRRF2	0	1,35	v)	
TRRF3	0	1,35	v)	
Tarife der W-Generation Riester ReFlex				
WRRF3	0	2,00	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-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil/ Ertragsanteil
Fondsrente ERRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente ERRF1	ab 2025	3,25	0,00
Fondsrente FRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente FRRF1	ab2025	2,75	0,00
Fondsrente HRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente HRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Fondsrente HRRF2, HRRF3, LRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusente HRRF2, HRRF3, LRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

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

in %

Tarife			Nach Rentenbegin
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil/ Ertragsanteil
Fondsrente MRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente MRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente MRRF2 (RiesterFlex)	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Fondsrente PRRF1	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente PRRF1	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente PRRF2 (RiesterFlex)	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

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

in %

Tarife			Nach Rentenbegin
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil/ Ertragsanteil
Fondsrente QRRF1	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente QRRF1	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente QRRF2 (RiesterFlex)	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

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

Tarife			in % Nach Rentenbegin
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil/ Ertragsanteil
Fondsrente RRRF1	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente RRRF1	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente RRRF2 (RiesterFlex)	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente TRRF2 (RiesterFlex)	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente TRRF3 (RiesterFlex)	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente WRRF3 (RiesterFlex)	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

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

Überschussanteile nach Rentenbeginn für Hinterbliebenen-Sofortrente

Tarife			in % Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil/ Ertragsanteil
Hinterbliebenen-Sofortrente			
HS50	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

Im Zinsanteil/Ertragsanteil (nach Rentenbeginn) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe der Mindestbeteiligung von 0,00% enthalten.

Schlussüberschussanteile (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 überschussberechtigt 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 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile (Risiko- und Kostenanteil

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Risikoanteil		In der Aufschubzeit Kostenanteil	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	Bezogen auf beitragsbezogene Verwaltungskosten	Bezogen auf beitragssummenbezogene Verwaltungskosten
Tarife der R-Generation				
CR16-13, CR16-14	25	25	15,70	21
CR16-13E	25	25	15,70	21
Tarife der T-Generation				
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 ohne Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	25	25	15,70	21
CR17-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	25	25	–	–
CR17-14UGK, RK	25	25	15,70	21
CR19-18E	25	25	0,00	21
CR20-18E	25	25	0,00	21
CR20-18EJ	25	25	0,00	21
Tarife der W-Generation bis zum 31.12.2021				
CR21-18E	25	25	0,00	21
Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2022				
CR22-13, CR22-16	25	25	15,70	21
CR22-13E, CR22-16E	25	25	15,70	21
CR22-14 ohne Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	25	25	15,70	21
CR22-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	25	25	–	–
CR22-18E	25	25	0,00	21
Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2023				
CR23-18E	25	25	0,00	21
Tarife der W-Generation ab dem 01.12.2023				
CR24-18E	25	25	0,00	21
Tarife der Y-Generation ab dem 01.01.2025				
CR25-18E	25	25	0,00	21

Laufende Überschussanteile

in %

Tarife	In der Aufschubzeit			
	Garantiertes Deckungskapital	Ertragskonto	Schlussanteil inklusive Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven	
	Ertragsanteil 1) in % des garantierten Deckungskapitals	Ertragsanteil 1) in % des Ertragskonto	Schlussanteil 1)	Verzinsung 1)
Tarife der R-Generation				
CR16-13, CR16-14	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR16-13E	1,90	2,00	0,45	1,90
Tarife der T-Generation				
CR17-13, CR17-14, CR17-16	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR17-13E, CR17-16E	1,90	2,00	0,45	1,90
CR17-18E	2,15	2,25	0,30	2,15
CR17-14 ohne Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR17-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR19-18E	2,15	2,25	0,30	2,15
CR20-18E, CR20-18EJ	2,15	2,25	0,30	2,15
Tarife der W-Generation bis zum 31.12.2021				
CR21-18E	2,15	2,25	0,30	2,15
Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2022				
CR22-13, CR22-16 ohne CR22-13ER11, CR22-16ER11	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR22-13ER11, CR22-16ER11	1,90	2,00	0,45	1,90
CR22-14 ohne Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR22-14 EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	2,60 (2,45)	2,70 (2,55)	0,50 (0,65)	2,60 (2,45)
CR22-18E	2,15	2,25	0,30	2,15
Tarife der W-Generation ab dem 01.01.2023				
CR23-18E	2,15	2,25	0,30	2,15
Tarife der W-Generation ab dem 01.12.2023				
CR24-18E	2,15	2,25	0,30	2,15
Tarife der Y-Generation ab dem 01.01.2025				
CR25-18E	2,15	2,25	0,30	2,15

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	1,10	0,80	0,30
	2017 bis 2021	0,90	1,45	1,15	0,30
	2022 bis 2024	0,25	2,10	1,80	0,30
	ab 2025	1,00	1,35	1,05	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.
2) Der zusätzliche Ertragsanteil wird nur bei dem Überschusssystem 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	1,45	2,10
	2022 bis 2024	0,25	2,10	2,10
	ab 2025	1,00	1,35	2,10
POZ zu CR17-13	2017 bis 2021	0,90	1,45	2,10
	2022 bis 2024	0,25	2,10	2,10
	ab 2025	1,00	1,35	2,10
POZ zu CR22	2022 bis 2024	0,25	2,10	2,10
	ab 2025	1,00	1,35	2,10

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	1,35
	2022 bis 2024	0,25	2,00
	ab 2025	1,00	1,25
POZ zu CR17-13	2017 bis 2021	0,90	1,35
	2022 bis 2024	0,25	2,00
	ab 2025	1,00	1,25
POZ zu CR22	2022 bis 2024	0,25	2,00
	ab 2025	1,00	1,25

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 Versicherte	weibliche Versicherte
M8, M8t, M8G, M8K, M8tK, M8n	100	82
M8Q, M8R	163	163

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

		in %
Tarife	Beitragsreduktion	
	männliche Versicherte	weibliche 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)

in %		
Tarife	Todesfallbonus	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
MM8, MM8t, MM8G, MM8K, MM8tK, MM8n	28	28
MM8Q, MM8R	56	56

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

in %		
Tarife	Beitragsreduktion	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
MM8, MM8t, MM8G, MM8K, 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)

in %		
Tarife	Todesfallbonus	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
P8, P8t, P8G, P8K, P8tK, P8n	32	32
P8Q, P8R	61	61

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

		in %
Tarife	Beitragsreduktion	
	männliche Versicherte	weibliche 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 Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
QK8PA, QS8PA	69	89	41	47

Tarife QK8PZ, QS8PZ, QK8PK, QS8PK und QK9PZ

Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus/ Beitragsreduktion)

in %

Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
QK8PZ, QS8PZ, QK8PK, QS8PK, 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)

in %

Tarife	Todesfallbonus	Beitragsreduktion
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)

in %

Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
RK8PA, RS8PA	72	92	42	48

Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus/ Beitragsreduktion)

Tarife RK8PZ, RS8PZ, RK8PK, RS8PK und RK9PZ

in %

Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
RK8PZ, RS8PZ, RK8PK, RS8PK, RK9PZ	59	75	37	43

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme.

Alternativ kann
- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden.

Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus)

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

in %

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

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

in %			
Tarife	Beitragsreduktion		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
RKB8, RKB8K, RKB8G, RKB8T, RKB8TK, RSB8, RSB8K, RSB8G	48	42	46
RKN8, RKN8K, RKN8G, RKN8T, RKN8TK,RKN8FU,RSN8,RSN8K, RSN8G, RKN8N, RKN9, RKN9K	39	32	37
RKP8, RKP8K, RKP8G, RKP8T, RKP8TK, RSP8, RSP8K, RSP8G	31	22	28
RKB8Q, RKB8R, RSB8Q, RSB8R	51	45	49
RKN8Q, RKN8R, RSN8Q, RSN8R	42	35	40
RKP8Q, RKP8R, RSP8Q, RSP8R	34	25	31

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

Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus)

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

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

in %

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

Überschusssystem: Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus)

in %

Tarife	Todesfallbonus		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
WKB8, WKB8K, WKB8G, WKB8T, WKB8TK, WSB8, WSB8K, WSB8G	104	82	96
WKN8, WKN8K, WKN8G, WKN8T, WKN8TK, WKN8uDV, WKN8uDVK, WKN8uDVG, WSN8, WSN8K, WSN8G, WKN8N, WKN8M, WKN9, WKN9K	72	54	67
WKP8, WKP8K, WKP8G, WKP8T, WKP8TK, WSP8, WSP8K, WSP8G	49	33	45
WKB8Q, WKB8R, WSB8Q, WSB8R	117	92	108
WKN8Q, WKN8R, WKN8uDVQ, WKN8uDVR, WSN8Q, WSN8R	82	61	75
WKP8Q, WKP8R, WSP8Q, WSP8R	56	39	52
WKN8DV	–	–	67

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

Überschusssystem: Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages

Tarife	Beitragsreduktion in %		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
WKB8, WKB8K, WKB8G, WKB8T, WKB8TK, WSB8, WSB8K, WSB8G	49	43	47
WKN8, WKN8K, WKN8G, WKN8T, WKN8TK, WKN8uDV, WKN8uDVK, WKN8uDVG, WSN8, WSN8K, WSN8G, WKN8N, WKN8M, WKN9, WKN9K	40	33	38
WKP8, WKP8K, WKP8G, WKP8T, WKP8TK, WSP8, WSP8K, WSP8G	31	23	29
WKB8Q, WKB8R, WSB8Q, WSB8R	52	46	50
WKN8Q, WKN8R, WKN8uDVQ, WKN8uDVR, WSN8Q, WSN8R	43	36	41
WKP8Q, WKP8R, WSP8Q, WSP8R	34	26	32
WKN8DV	–	–	–

Tarife der W-Generation (verkaufsoffen ab dem 01.07.2023)
WTEN8, WTEN8K, WTEN8G, WTEN8Q, WTEN8R, WTEN8uDV, WTEN8uDVK, WTEN8uDVG, WTEN8uDVQ, WTEN8uDVR

Laufende Überschussanteile (Todesfallbonus)

Überschusssystem: Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Tarife	Todesfallbonus in %		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
WTEN8, WTEN8K, WTEN8G, WTEN8uDV, WTEN8uDVK, WTEN8uDVG	72	54	67
WTEN8Q, WTEN8R, WTEN8uDVQ, WTEN8uDVR	82	61	75

Laufende Überschussanteile (Beitragsreduktion)

Überschusssystem: Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages

			in %
Tarife	Beitragsreduktion		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
WTEN8, WTEN8K, WTEN8G, WTEN8uDV, WTEN8uDVK, WTEN8uDVG	40	33	38
WTEN8Q, WTEN8R, WTEN8uDVQ, WTEN8uDVR	43	36	41

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 überschussberechtigt 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 Ertragsanteil		Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit Gewinnrente
	beitragspflichtig	beitragsfrei	
PR, PRE	0,00	0,00	0,00
EPR, EPRE	0,00	0,00	0,00
Bonus zu den Tarifen PR, PRE	0,00	0,00	0,00
Bonus zu den Tarifen EPR, EPRE	0,00	0,00	0,00

In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von o,oo% enthalten.

Schlussanteile

Einmaliger Schlussanteil bei Eintritt des Versicherungsfalls, spätestens bei Tod in Höhe von o% 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	0,00

In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von o,oo% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt o%. 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, 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, 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	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von o,oo% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt o%. 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 leistungfreien Zeit

Tarife	Eintrittsalter	Gewinnanteil in %	
		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

Tarife	Gewinnrente in %
BU 2004, EU 2004	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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/Erwerbsun-fähigkeitsrente/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 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	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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/Erwerbsun-fähigkeitsrente/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 Versicherte	weibliche Versicherte
Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen			
BU 2007, EU 2007	bis 45	52	49
	ab 46	38	35
zu Risikotarifen			
BU 2007, 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	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10%. 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	weibliche 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	0,00
FU 2008	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10%. 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 Versicherte	weibliche 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	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10%. 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

Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
			in %		
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

Tarife	Eintrittsalter	Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte
		in %	
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

Tarife	Gewinnrente
	in %
BU 2009, EU 2009	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10%. 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	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10%. 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	0,50

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10% . 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

Tarife	Beitrags-reduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
			in %
Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen			
BU 2013, EU 2013	31	45	32
zu Risikotarifen			
BU 2013, EU 2013	31	45	32

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit

Tarife	Gewinnrente
	in %
BU 2013, EU 2013, FU 2013	0,50

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10% . 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-reduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen (ohne GaranetieRente)			
BU 2015, EU 2015	33	49	33
zu Risikotarifen			
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-ter	Beitrags-reduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Fluguntauglichkeitstarife				
Piloten				
FU 2015	bis 45	41	69	42
	ab 46	6	6	6
Kabine				
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	1,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10% . Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit zur BUBF

in %	
Tarife Leistungskomponente	**In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile 1)**
BUBF	
Tarife der R-Generation	
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 Leistungskomponente	**In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile 1)**	
Berufsunfähigkeitsschutz	**Risikoanteile auf Risikobeitrag**	**Risikoanteile auf Jahresrente**
BUBR		
Tarife der R-Generation		
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 Leistungskomponente	**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile)**
	Gewinnanteile
BUBF/BUBR	
Tarife der R-Generation	1,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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).

Berufsunfähigkeitsrente/Erwerbsunfähigkeitsrente

In der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Berufsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen (ohne GaranetieRente)			
BU 2017, EU 2017	34	52	34
zu Risikotarifen			
BU 2017, EU 2017	34	52	34

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

Fluguntauglichkeitsrente

In der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Fluguntauglichkeitstarife				
Piloten				
FU 2017	bis 45	41	69	42
	ab 46	6	6	6
Kabine				
FU 2017	bis 45	29	41	29
	ab 46	29	41	29

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit

in %

Tarife	Gewinnrente
BU 2017, EU 2017	1,35

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von o,oo% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10% . 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 [1]**
BUBF	
Tarife der T-Generation	
BUBF zur GarantieRente	34

1) 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 [1]**	
Berufsunfähigkeitsschutz	**Risikoanteile auf Risikobeitrag**	**Risikoanteile auf Jahresrente**
BUBR		
Tarife der T-Generation		
BUBR zur GarantieRente	34	50

1) 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	1,35

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Fluguntauglichkeits-rente zur GarantieRente

In der leistungsfreien Zeit

			in %
Tarife	**Eintrittsalter**	**Risikoanteil auf Risikobeitrag**	**Risikoanteil auf Jahresrente**
FUBF (Tarifge der T-Generation)			
Piloten	bis 45	41	–
	ab 46	6	–
Kabine	bis 45	29	–
	ab 46	29	–
FUBR (Tarife der T-Generation)			
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)	1,35

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

6.14. Tarife ab dem 01.01.2022

Berufsunfähigkeits-rente/Erwerbsun-fähigkeitsrente

In der leistungsfreien Zeit

			in %
Tarife	**Beitrags-reduktion**	**Sofortbonus**	**Gewinnanteil**
Berufsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen (ohne GaranetieRente) der W-Generation			
BU 2022	32	47	32
zu Risikotarifen der W-Generation			
BU 2022	32	47	32

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

Fluguntauglichkeits-rente

In der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife	Eintrittsal-ter	Beitrags-reduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Fluguntauglichkeitstarife (Tarife der W-Generation)				
Piloten				
FU 2022	bis 45	41	69	42
	ab 46	6	6	6
Kabine				
FU 2022	bis 45	29	41	29
	ab 46	29	41	29

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit / Fluguntauglichkeit

in %

Tarife	Gewinnrente
BU 2022, EU 2022	2,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10% . 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
BUBF	
Tarife der W-Generation	
BUBF zur GarantieRente	32

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) zur BUBR

in %

Tarife Leistungskomponenten	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile [1]	
Berufsunfähig-keitsschutz	**Risikoanteile auf Risikobeitrag**	**Risikoanteile auf Jahresrente**
BUBR		
Tarife der W-Generation		
BUBR zur GarantieRente	32	50

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
BUBF/BUBR	
Tarife der W-Generation	
BUBF / BUBR zur GarantieRente	2,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Fluguntauglichkeitsrente zur Garantie Rente

In der leistungsfreien Zeit

in %			
Tarife	Eintrittsalter	Risikoanteil auf Risikobeitrag	Risikoanteil auf Jahresrente
FUBF (Tarife der W-Generation)			
Piloten	bis 45	41	–
	ab 46	6	–
Kabine	bis 45	29	–
	ab 46	29	–
FUBR (Tarife der W-Generation)			
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)	2,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

6.15. Tarife ab dem 01.10.2024

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

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

Berufsunfähigkeitsrente

In der leistungsfreien Zeit

		in %
Tarife	Beitragsreduktion	Sofortbonus
Berufsunfähigkeitstarife zu FR24-31der W-Generation		
BUZ24 Bf	27	-
BUZ24 BR	27	38

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

	in %
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile)
	Gewinnrente
Tarife der W-Generation	
BUZ24 BR/BF zu FR24-31	2,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von o,oo% enthalten.

6.15. Tarife ab dem 01.01.2025

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

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

Berufsunfähigkeitsrente

In der leistungsfreien Zeit

in %		
Tarife	Beitragsreduktion	Sofortbonus
Berufsunfähigkeitstarife zu FR25-31der Y-Generation		
BUZ25 Bf	26	-
BUZ25 BR	26	36

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile)
	Gewinnrente
Tarife der Y-Generation	
BUZ25 BR/BF zu FR25-31	1,25

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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/ leistungsspflichtig	
CZ, CZS	25,00	0,00	(0,19)
EZ, EZS	25,00	0,00	(0,19)
FZ, FZS	25,00	0,00	(0,19)
HZ, HZS	25,00	0,00	(0,19)

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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	0,50	0,50
Tarife der R-Generation		
ZKR1	1,00	1,00
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	0,50	0,50
Tarife der R-Generation		
ZKR2	1,00	1,00
Kapitalisierungsbonus		siehe Tabelle "Bonus"

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

Tabelle „Bonus“

Tarife	Laufende Überschussanteile Ertragsanteil p.a. 1) in %		
	Zuteilungsjahr	Rechnungszins	beitragsfrei
Tarife Garant Sofort			
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der H-Generation	2025	2,75	0,00
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der L-Generation	2025	2,25	0,00
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der M-Generation	2025	2,25	0,00
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der P-Generation	2025	1,75	0,50
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der R-Generation	2025	1,25	1,00
Tarife Garant 60			
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der L-Generation	2025	2,25	0,00
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der M-Generation	2025	2,25	0,00
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der P-Generation	2025	1,75	0,50
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der R-Generation	2025	1,25	1,00

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 0,00% enthalten.

In der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus	
		mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus
BU12T, BU12B, BU12ST, BU12SB	bis 30	33	26	49	35
	von 31-40	33	26	49	35
	ab 41	33	26	49	35
BU12DV, BU12SDV	bis 30	–	–	52	37
	von 31-40	–	–	52	37
	ab 41	–	–	52	37
BU13T, BU13B, BU13ST, BU13SB	bis 30	34	27	52	37
	von 31-40	34	27	52	37
	ab 41	34	27	52	37
BU13DV, BU13SDV	bis 30	–	–	54	39
	von 31-40	–	–	54	39
	ab 41	–	–	54	39
BU15T, BU15B, BU15ST, BU15SB	bis 30	39	32	64	47
	von 31-40	38	31	61	45
	ab 41	36	29	56	41
BU15DV, BU15SDV	bis 30	–	–	67	49
	von 31-40	–	–	64	47
	ab 41	–	–	59	43
BU17T, BU17B, BU17ST, BU17SB	bis 30	42	35	75	56
	von 31-40	40	34	69	54
	ab 41	38	32	64	49
BU17DV, BU17SDV	bis 30	–	–	75	56
	von 31-40	–	–	69	54
	ab 41	–	–	64	49
BU20T, BU20ST	bis 30	–	30	–	44
	ab 31	–	29	–	42
BU20DV, BU20SDV	bis 30	–	–	–	44
	ab 31	–	–	–	42
BU20P, 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
BU23T, BU23ST	alle	27	38
BU23DV, BU23SDV	alle	–	38
BU23P, BU23SP	alle	27	38
BU-TE23 T	alle	29	42
BU-TE23 DV	alle	–	42
BU25T, BU25ST	alle	26	36
BU25DV, BU25SDV	alle	-	36
BU25P, BU25SP	alle	26	36

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

	in %
Tarife	Gewinnrente
BU12T, BU12B, BU12ST, BU12SB	0,50
BU12DV, BU12SDV	0,50
BU13T, BU13B, BU13ST, BU13SB	0,50
BU13DV, BU13SDV	0,50
BU15T, BU15B, BU15ST, BU15SB, BU15DV, BU15SDV	1,00
BU17T, BU17B, BU17ST, BU17SB, BU17DV, BU17SDV	1,35
BU20T, BU20ST, BU20DV, BU20SDV, BU20P, BU20SP	1,35
BU22T, BU22ST	2,00
BU22DV, BU22SDV	2,00
BU22P, BU22SP	2,00
BU23T, BU23ST	2,00
BU23DV, BU23SDV	2,00
BU23P, BU23SP	2,00
BU-TE23 T	2,00
BU-TE23 DV	2,00
BU25T, BU25ST	1,25
BU25DV, BU25SDV	1,25
BU25P, BU25SP	1,25

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist in der Gewinnrente die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung für selbständige Berufsunfähigkeits-versicherung

Der Ansammlungszins beträgt 2,10% . 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

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

Leistungspflichtige Zeit

- Gewinnrente in Höhe von 1,35%. In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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

in %

Tarife	Beitragsreduktion	GoVital Bonus zum Überschusssystem Beitragsreduktion	Sofortbonus	GoVital Bonus zum Überschusssystem 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 2,00%. In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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
Tarife der E-Generation	
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
Tarife der F-Generation	
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
Tarife der H-Generation	
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 Garantierente Performance)

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
Tarife der E-Generation	
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
Tarife der F-Generation	
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
Tarife der H-Generation	
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
Tarife der L-Generation	
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
Tarife der M-Generation 2008	
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
Tarife der M-Generation 2009	
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
Tarife der M-Generation 2010	
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
Tarife der P-Generation	
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
Tarife der Q-Generation	
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 Garantierente Performance)

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
Tarife der R-Generation	
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
Tarife der T-Generation	
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
Tarife der W-Generation	
Basis-Vorsorge	FR20-5E11, FR20-5E12, FR20-5K11, FR20-5K12, FR20-5E41, FR20-5E42, FR22-1E11, FR22-1E12, FR22-K11, 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, FR24-31E1, FR24-31K1, FR24-31EE1, FR24-31EK1
Tarife der Y-Generation	
Basis-Vorsorge	FR25-31E1, FR25-31K1, FR25-31EE1, FR25-31EK1

Garantierente Performance

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
Tarife der R-Generation	
FR16-13, FR16-14, 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
Tarife der T-Generation	
FR16-13, FR16-14, 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, 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, KAZ, 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, 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, FR17-14KB, FR17-15KB, FR17-16KB, FR17-13GB, FR17-14GB, FR17-15GB, 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, FR17-14GK, FR17-14RK, FR17-14UGK, FR17-15GK, FR17-16KK, FR17-16GK, 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
Tarife der H-Generation	
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
Tarife der L-Generation	
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
Tarife der M-Generation	
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
Tarife der P-Generation	
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
Tarife der Q-Generation	
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
Tarife der R-Generation	
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
Tarife der T-Generation	
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
Tarife der W-Generation	
FC22-Risiko	FC22-1E11, FC22-1E12, FC22-2E11, FC22-2E12, FC22-2E14, FC22-2E13, FC22-2K11, FC22-2K12, FC22-2K14, FC22-2K13, FC22-2G11, FC22-2G12, FC22-2G14, FC22-2G13, FC22-3E11, FC22-3E12, FC22-3E14, FC22-3E13, FC22-3K11, FC22-3K12, FC22-3K14, FC22-3K13, FC22-3G11, FC22-3G12, FC22-3G14, FC22-3G13

Pflegeversicherung

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
Tarife der M-Generation	
FC08-Pflege	FC08-4E1, FC08-4E5, FC08-4EE1, FC08-4EE5
Tarife der P-Generation	
FC12-Pflege	FC12-4E1, FC12-4EE1
Tarife der Q-Generation	
FC13-Pflege	FC13-4E1, FC13-4EE1
Tarife der R-Generation	
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)

in %

Tarife	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 Überschusssätzen 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)

			in %
Tarife	Risikoanteil		Kostenanteil
	beitragspflichtig		beitrags-pflichtig
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
Tarife der E-Generation			
FK01	64	54	21
FT01	64	54	21
Tarife der F-Generation			
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
Tarife der H-Generation			
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)

in %

Tarife	In der Aufschubzeit				Nach Rentenbeginn
	Risikoanteil		Kostenanteil	Zinsanteil	Zinsanteil
	beitragspflichtig		beitragspflichtig	beitragsfrei	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte			
FR97	0	0	0,00	0	0,00
FR2000	0	0	0,00	0	0,00
Bonusrente FR97	-	-	-	-	0,00
Bonusrente FR2000	-	-	-	-	0,00

Bei positivem Zinsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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.

Darüber hinaus wird für die Tarife FR 24-31 und FR 25-31 nach einer Wartezeit ein Kostenüberschuss gewährt. Dieser wird an jedem Monatsanfang auf Basis des dann vorhandenen Wertpapierguthabens berechnet.

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 0,00% enthalten.

Mögliche Überschussverwendung:

- Bonusrente, Gewinnrente

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

Investmentorientierter Rentenbezug: (Tarife FR24-31. FR 25-31)

- Ertragsanteil in % des konventionellen Guthabens zu Beginn des Vormonats. Die Zuteilung erfolgt monatlich.
- Ertragsanteil in % des Indexguthabens zu Beginn des Vormonats. Die Zuteilung erfolgt monatlich.

Laufende Überschussanteile

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit b)			
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der E-Generation				
FR01-1E11, FR01-1E12, FR01-1EE11, FR01-1E21, FR01-1E22, FR01-1EE21, FR01-3E11, FR01-3E12, FR01-3E41, FR01-3E42, FR01-3EE41, FR01-1ES11, FR01-1ES12, FR01-1EES11, FR01-1K11, FR01-1K12, FR01-1EK11, FR01-2E11	0/64	0/54	21	-
Bonusrente	-	-	-	-
FR01-1E61, FR01-1E62, FR01-1K61, FR01-1K62, FR01-3E61, FR01-3E62, FR01-1EE61, FR01-2E61	0/64	0/54	21	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der F-Generation				
FR04-1E11, FR04-1E12, FR04-2E11, FR04-3E11, FR04-3E12, FR04-1K11, FR04-1K12, FR04-3K11, 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, FR04-3E41, FR04-3E42	0/64	0/54	30	-
Bonusrente	-	-	-	-
FR04-1E61, FR04-1E62, FR04-2E61, FR04-3E61, FR04-3E62, FR04-1K61, FR04-1K62, FR04-3K61, 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

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit b)			
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der H-Generation				
FR05-3E11, FR05-3E12, FR05-3E51, FR05-3E52, FR05-2E11, FR05-2E51, FR05-1E11, FR05-1E12, FR05-1E51, FR05-1E52, FR05-5E11, FR05-5E12, FR05-5E51, FR05-5E52, FR05-5K11, FR05-5K12, FR05-6E11, FR05-6E12, FR05-6E51, FR05-6K11, FR05-6K12, FR05-3K11, FR05-3K12, FR05-1K11, FR05-1K12	0/64	0/54	21	-
FR05-3E21, FR05-3E22, FR05-2E21, FR05-5E21	0/64	0/54	25	-
FR05-2E41, FR05-5E41, FR05-6E41, FR05-3E41, 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

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit b)			
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der L-Generation				
FR07-3E11, FR07-3E12, FR07-3E51, FR07-3E52, FR07-3K11, FR07-3K12, FR07-3EE11, FR07-3EK11, FR07-2E11, FR07-2E51, FR07-1E11, FR07-1E12, FR07-1E51, FR07-1E52, FR07-1K11, FR07-1K12, FR07-5E11, FR07-5E12, FR07-5E51, FR07-5E52, FR07-5K11, FR07-5K12, FR07-6E11, FR07-6E12, FR07-6E51, FR07-6E52, FR07-6K11, FR07-6K12	0/64	0/54	21	-
FR07-3E21, FR07-3E22, FR07-2E21, FR07-5E21, FR07-5E22, FR07-6E21, FR07-6E22	0/64	0/54	25	-
FR07-3E41, FR07-3E42, FR07-2E41, FR07-5E41, FR07-5E42, FR07-6E41, FR07-6E42	0/64	0/54	30	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife Produkt 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	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

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit b)			
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der M-Generation 2008				
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, FR08-3EK11, FR08-4EQ11, FR08-3EE11, FR08-5K12, FR08-3EE51, FR08-5E11, FR08-5E12, FR08-5E51, FR08-5E52, FR08-5K11	0/64	0/54	21	-
FR08-2E21, FR08-3E21, FR08-3E22, FR08-3EE21, FR08-5E21, FR08-5E22	0/64	0/54	25	-
FR08-2E41, FR08-3E41, FR08-3E42, FR08-3EE41, FR08-5E41, FR08-5E42	0/64	0/54	30	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der M-Generation Produkt 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	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

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit b)			
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der M-Generation 2009				
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, FR09-3EK11, FR09-3EE11, FR09-3EE51, FR09-3EK11, FR09-4EQ11, FR09-5E11, FR09-5E12, FR09-5E51, FR09-5E52, FR09-5K11, FR09-5K12	0/25	0/25	21	-
FR09-2E21, FR09-3E21, FR09-3E22, FR09-3EE21, FR09-5E21, FR09-5E22	0/25	0/25	25	-
FR09-2E41, FR09-3E41, FR09-3E42, FR09-3EE41, FR09-5E41, FR09-5E42	0/25	0/25	30	-
FR09-2T41, FR09-5T41, FR09-5T42	0/25	0/25	50	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der M-Generation 2009 Produkt 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	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)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der M-Generation ab 01.10.2010 Produkt Reflex				
FR09-8E11, FR09-8E12, FR09-8K11, FR09-8K12, FR09-8G11, FR09-8G12, FR09-8Q11, FR09-8Q12, FR09-8R11, FR09-8R12	0/25	0/25	21	0,00
FR09-8EE11, FR09-8EK11, FR09-8EG11, FR09-8EQ11, 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	-	-	-	-
Tarife der M-Generation ab 21.03.2011 Produkt Reflex				
FR09-9E11, FR09-9E12, FR09-9K11, FR09-9K12, FR09-9G11, FR09-9G12, FR09-9Q11, FR09-9Q12, FR09-9R11, FR09-9R12	0/25	0/25	21	0,00
FR09-9E21, FR09-9E22, FR09-9K21, FR09-9K22, FR09-9G21, FR09-9G22, FR09-9Q21, FR09-9Q22, FR09-9R21, FR09-9R22	0/25	0/25	21	0,00
FR09-9E41, FR09-9E42, FR09-9K41, FR09-9K42, 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, FR12-1K11, FR12-1K12, FR12-2E11, FR12-3E11, FR12-3E12, FR12-3K11, FR12-3K12, FR12-3EE11, FR12-3EK11, FR12-5E11, FR12-5E12, FR12-5K11, FR12-5K12, FR12-5Q11	0/25	0/25	23	-
FR12-2E21, FR12-3E21, FR12-3E22, FR12-3EE21, FR12-5E21, FR12-5E22	0/25	0/25	25	-
FR12-2E41, FR12-3E41, FR12-3E42, FR12-3EE41, FR12-5E41, FR12-5E42	0/25	0/25	50	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der P-Generation Produkt ReFlex				
FR12-8E11, FR12-8E12, FR12-8K11, FR12-8K12, FR12-8G11, FR12-8G12, FR12-8Q11, FR12-8Q12, FR12-8R11, FR12-8R12	0/25	0/25	21	0,50
FR12-8EE11, FR12-8EK11, FR12-8EG11, FR12-8EQ11, FR12-8ER11	0/25	0/25	21	0,50
FR12-8E21, FR12-8E22	0/25	0/25	21	0,50
FR12-8EE21	0/25	0/25	21	0,50
Bonusrente	-	-	-	-
FR12-9E11, FR12-9E12, FR12-9K11, FR12-9K12, FR12-9G11, FR12-9G12, FR12-9Q11, FR12-9Q12, FR12-9R11, FR12-9R12	0/25	0/25	21	0,50
FR12-9E21, FR12-9E22, FR12-9K21, FR12-9K22, FR12-9G21, FR12-9G22, FR12-9Q21, FR12-9Q22, FR12-9R21, FR12-9R22	0/25	0/25	21	0,50
FR12-9E41, FR12-9E42, FR12-9K41, FR12-9K42, FR12-9G41, FR12-9G42	0/25	0/25	30	0,50
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)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der Q-Generation				
FR13-4EQ11	0/25	0/25	21	-
FR13-1E11, FR13-1E12, FR13-1K11, FR13-1K12, FR13-2E11, FR13-3E11, FR13-3E12, FR13-3K11, FR13-3K12, FR13-3EE11, FR13-3EK11, FR13-5E11, FR13-5E12, FR13-5K11, FR13-5K12, FR13-5Q11	0/25	0/25	23	-
FR13-2E21, FR13-3E21, FR13-3E22, FR13-3EE21, FR13-5E21, FR13-5E22	0/25	0/25	25	-
FR13-2E41, FR13-3E41, FR13-3E42, FR13-3EE41, FR13-5E41, FR13-5E42	0/25	0/25	50	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der Q-Generation Produkt ReFlex				
FR13-8E11, FR13-8E12, FR13-8K11, FR13-8K12, FR13-8G11, FR13-8G12, FR13-8Q11, FR13-8Q12, FR13-8R11, FR13-8R12	0/25	0/25	21	0,50
FR13-8EE11, FR13-8EK11, FR13-8EG11, FR13-8EQ11, FR13-8ER11	0/25	0/25	21	0,50
FR13-8E21, FR13-8E22	0/25	0/25	21	0,50
FR13-8EE21	0/25	0/25	21	0,50
Bonusrente	-	-	-	-
FR13-9E11, FR13-9E12, FR13-9K11, FR13-9K12, FR13-9G11, FR13-9G12, FR13-9Q11, FR13-9Q12, FR13-9R11, FR13-9R12	0/25	0/25	21	0,50
FR13-9E21, FR13-9E22, FR13-9K21, FR13-9K22, FR13-9G21, FR13-9G22, FR13-9Q21, FR13-9Q22, FR13-9R21, FR13-9R22	0/25	0/25	21	0,50
FR13-11E11, FR13-11E12, FR13-11K11, FR13-11K12	0/25	0/25	21	0,50
FR13-11E21, FR13-11E22	0/25	0/25	21	0,50
FR13-11EE11, FR13-11EK11	0/25	0/25	21	0,50
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)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der R-Generation				
FR15-4EQ11	0/25	0/25	21	-
FR15-1E11, FR15-1E12, FR15-1K11, FR15-1K12, FR15-2E11, FR15-3E11, FR15-3E12, FR15-3K11, FR15-3K12, FR15-3EE11, FR15-3EK11, FR15-5E11, FR15-5E12, FR15-5K11, FR15-5K12, FR15-5Q11	0/25	0/25	23	-
FR15-2E41, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE41, FR15-5E41, FR15-5E42	0/25	0/25	50	-
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der R-Generation Produkt ReFlex				
FR15-8E11, FR15-8E12, FR15-8K11, FR15-8K12, FR15-8G11, FR15-8G12, FR15-8Q11, FR15-8Q12, FR15-8R11, FR15-8R12	0/25	0/25	21	1,00
FR15-8EE11, FR15-8EK11, FR15-8EG11, FR15-8EQ11, FR15-8ER11	0/25	0/25	21	1,00
Bonusrente	-	-	-	-
FR15-9E11, FR15-9E12, FR15-9K11, FR15-9K12, FR15-9G11, FR15-9G12, FR15-9Q11, FR15-9Q12, FR15-9R11, FR15-9R12	0/25	0/25	21	1,00
FR15-11E11, FR15-11E12, FR15-11K11, FR15-11K12	0/25	0/25	21	1,00
FR15-11EE11, FR15-11EK11	0/25	0/25	21	1,00
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 T-Generation				
FR17-1E11, FR17-1E12, FR17-1K11, FR17-1K12, FR17-2E11, FR17-3E11, FR17-3E12, FR17-3K11, FR17-3K12, FR17-3EE11, FR17-3EK11, FR17-5E11, FR17-5E12, FR17-5K11, 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, FR17-11K11, FR17-11R11, FR17-11R12, FR17-11K12	0/25	0/25	21	1,35
FR17-11EE11, FR17-11EK11	0/25	0/25	21	1,35
Bonusrente	-	-	-	-
Tarife der W-Generation bis 31.12.2021				
FR20-5E11, FR20-5E12, 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, 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	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.

Laufende Überschussanteile

in %				
Tarife	In der Aufschubzeit b)			
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b), c)	Ertragsanteil b)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
Tarife der W-Generation ab 01.10.2024				
FR24-31E1, FR24-31K1	0 / 25	0 / 25	23	–
FR24-31EE1, FR24-31EK1	0 / 25	0 / 25	23	–
Tarife der Y-Generation ab 01.01.2025				
FR25-31E1, FR25-31K1	0 / 25	0 / 25	23	–
FR25-31EE1, FR25-31EK1	0 / 25	0 / 25	23	–

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) Für die Stückkosten, beitragsabhängigen Kosten und beitragssummenabhängigen Kosten erhöht sich bei laufenden Beiträgen der Kostenanteil ab dem 11.Vertragsjahr auf 50%.

Fondsabhängige Überschussanteile

FR24-31, FR 25-31:

Der Kostenüberschuss wird jeweils auf Basis des am Monatsbeginn des Vormonats zur Verfügung stehende Fondsguthaben gewährt. Die Höhe dieses Überschusses ist für jeden Fonds individuell festgelegt:

in %		
Fondsname	ISIN	jährlicher Überschussanteil [1)]
Gothaer-Global	DE0009770156	0,5425
Gothaer Euro-Rent	DE0008471095	0,3900
Gothaer Rent-K	DE000A0M2BR8	0,1200
UBS (Lux) EF China Oppo(USD) P USD acc	LU0067412154	0,9350
HANSAgold USD A	DE000A0NEKK1	0,2000

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

Alle in der Tabelle nicht angegebene Fonds erhalten einen jährlichen Überschuss von 0,00%.

Nach Rentenbeginn klassisch

in %				
Rentenbeginnjahr	Nach Rentenbeginn			
	Rechnungszins	Bonusrente	Gewinnrente	Zusätzlicher Ertragsanteil (nur bei Gewinnrente)
2007 bis 2011	2,25	0,10	0,00	0,10
2012 bis 2014	1,75	0,60	0,30	0,30
2015 bis 2016	1,25	1,10	0,80	0,30
2017 bis 2021	0,90	1,45	1,15	0,30
2022-2024	0,25	2,10	1,80	0,30
ab 2025	1,00	1,35	1,05	0,30

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 0,00% enthalten.

Nach Rentenbeginn investmentorientiert

in %					
Rentenbeginnjahr	Nach Rentenbeginn				
	Rechnungszins	Risikoanteil a)	Ertragsanteil (konventionelles Vermögen) b)	Ertragsanteil (Indexguthaben) b)	Kostenüberschussanteil b)
2024	0,25	0/5	2,35	2,41	0,00
ab 2025	1,00	0/5	2,35	2,41	0,00

a) Risikoanteile werden nur gewährt, soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel nicht übersteigt
b) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden.

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.

Schlussüberschussanteile

In der Aufschubzeit	
Tarife	**Schlussanteil**
FR12-1E11,FR12-1E12, FR12-1K11,FR12-1K12, FR12-2E11,FR12-3E11, FR12-3E12,FR12-3K11, FR12-3K12,FR12-3EE11, FR12-3EK11,FR12-5E11, FR12-5E12,FR12-5K11, FR12-5K12, FR12-5Q11, FR13-1E11,FR13-1E12, FR13-1K11,FR13-1K12, FR13-2E11,FR13-3E11, FR13-3E12,FR13-3K11, FR13-3K12,FR13-3EE11, FR13-3EK11,FR13-5E11, FR13-5E12,FR13-5K11, FR13-5K12FR13-5Q11, FR15-1E11,FR15-1E12, FR15-1K11,FR15-1K12, FR15-2E11,FR15-3E11, FR15-3E12,FR15-3K11, FR15-3K12,FR15-3EE11, FR15-3EK11,FR15-5E11, FR15-5E12,FR15-5K11, FR15-5K12,FR15-5Q11, FR17-1E11,FR17-1E12, FR17-1K11,FR17-1K12, FR17-2E11,FR17-3E11, FR17-3E12,FR17-3K11, FR17-3K12,FR17-3EE11, FR17-3EK11	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.
FR15-3EK11,FR15-5E11, FR15-5E12,FR15-5K11, FR15-5K12,FR15-5Q11, FR17-1E11,FR17-1E12, FR17-1K11,FR17-1K12, FR17-2E11,FR17-3E11, FR17-3E12,FR17-3K11, FR17-3K12,FR17-3EE11, FR17-3EK11	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,45% 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.
FR09-2T41,FR09-5T41, FR09-5T42,FR12-2E41, FR12-3E41,FR12-3E42, FR12-3EE41,FR12-5E41, FR12-5E42,FR13-2E41, FR13-3E41,FR13-3E42, FR13-3EE41,FR13-5E41, FR13-5E42,FR15-2E41, FR15-3E41,FR15-3E42, FR15-3EE41,FR15-5E41, FR15-5E42	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,45% 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.
FR17-5E11,FR17-5E12, FR17-5K11,FR17-5K12, FR17-5E41,FR17-5E42	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,5% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 3,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.

Schlussüberschussanteile

In der Aufschubzeit	
Tarife	**Schlussanteil**
FR20-5E11,FR20-5E12, FR20-5K11,FR20-5K12, 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, FR22-1K11,FR22-1K12, FR22-2E11, FR22-3E11, FR22-3E12, FR22-3K11, FR22-3K12,FR22-3EE11, 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, FR22-5K11, FR22-5K12, 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.
FR24-31E1, FR24-31K1 FR24-31EE1, FR24-31EK1, FR25-31E1, FR25-31K1 FR25-31EE1, FR25-31EK1	Es wird kein Schlussanteil gewährt.
sonstige Tarife der L-W Generation	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% 1) 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% 1) 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.

1) 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.
- Ertragsanteil in % des Indexguthabens zu Beginn des Vormonats (nur bei der GarantieRente Index). Die Zuteilung erfolgt monatlich. Der Ertragsanteil wird als Jahresanteil deklariert und auf monatliche Basis heruntergebrochen.

Darüber hinaus wird nach einer Wartezeit ein Kostenüberschuss gewährt. Dieser wird an jedem Monatsanfang auf Basis des dann vorhandenen Wertpapier-/Indexguthabens 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 überschussberechtigt 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 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile (Risiko- und Kostenanteil)

in %

Tarife	In der Aufschubzeit b)				
	Risikoanteil a) b)		Kostenanteil b)	Ertragsanteil b)	Kostenüberschuss b) c)
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte			
Tarife der R-Generation					
FR 16-13, FR 16-14, FR 16-15	0/25	0/25	21	2,35	0,77
FR 16-13E	0/25	0/25	21	2,35	0,77
Tarife der T-Generation					
FR 17-13, FR 17-15, FR 17-16	0/25	0/25	21	2,35	0,77
FR 17-14 E/UE/K,G, FR 17-14 G/UG/Q/R	0/25	0/25	21	2,35	0,77
FR 17-14 EAZ/KAZ/GAZ FR 17-14 QAZ,RAZ	0/25	0/25	0	2,35	0,77
FR 17-13E, FR 17-16E	0/25	0/25	21	2,35	0,77
FR 17-13KB, FR 17-14KB, FR 17-15KB, FR 17-16KB, FR 17-13GB, FR 17-14GB, FR 17-15GB, FR 17-16GB	0/25	0/25	21	2,35	0,30
FR17-14KK, FR17-14GK, FR17-14RK, FR17-14UGK, FR17-15GK, FR17-16KK, FR17-16GK, FR17-16RK	0/25	0/25	21	2,35	0,30
FR17-16E	0/25	0/25	21	2,35	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)

in %

Tarife	In der Aufschubzeit				
	Risikoanteil a)	Kostenanteil b)	Ertragsanteil (konventionelles Vermögen) b)	Ertragsanteil (Indexguthaben) b)	Kostenüberschussanteil b) c)
Tarife der W-Generation (Beginn 2021)					
FR21-13 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-13 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-13 Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,410	0,00
FR21-14 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG, EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-14 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-14 Preisklassen KBG, GBG, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,410	0,00
FR21-14 Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	0/25	0	2,350	2,410	0,40
FR21-15 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG, KK, GK	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-15 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-15 Preisklassen KBG, GBG, KK, GK	0/25	21	2,350	2,410	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 a)	Kostenanteil b)	Ertragsanteil (konventionelles Vermögen) b)	Ertragsanteil (Indexguthaben) b)	Kostenüberschussanteil b) c)
FR21-16 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG, KK, GK, RK	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-16 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-16 Preisklassen KBG, GBG, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,410	0,00
FR21-21 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-21 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR21-21 Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,410	0,00
Tarife der W-Generation (Beginn ab 2022)					
FR22-13 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR22-13 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,410	0,40
FR22-13 Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,410	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 a)	Kostenanteil b)	Ertragsanteil (konventionelles Vermögen) b)	Ertragsanteil (Indexguthaben) b)	Kostenüberschussanteil b) c)
Tarife der W-Generation (Beginn ab 2022)					
FR22-14 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG, EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,41	0,40
FR22-14 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,41	0,40
FR22-14 Preisklassen KBG, GBG, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,41	0,00
FR22-14 Preisklassen EAZ, KAZ, GAZ, QAZ, RAZ	0/25	0	2,350	2,41	0,40
FR22-16 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,41	0,40
FR22-16 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,41	0,40
FR22-16 Preisklassen KBG, GBG, KK, GK, RK, UGK	0/25	21	2,350	2,41	0,00
FR22-21 ohne Tarife gegen Einmalbeitrag und ohne die Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,41	0,40
FR22-21 Tarife gegen Einmalbeitrag	0/25	21	2,350	2,41	0,40
FR22-21 Preisklassen KBG, GBG	0/25	21	2,350	2,41	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			
	Rechnungszins	Bonusrente	Gewinnrente	Zusätzlicher Ertragsanteil (nur bei Gewinnrente)
2017 bis 2021	0,90	1,45	1,15	0,30
2022 bis 2024	0,25	2,10	1,80	0,30
ab 2025	1,00	1,35	1,05	0,30

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 0,00% 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
Tarife der H- oder L-Generation			
FC05-Risiko oder FC07-Risiko	Critical Illness (CI)	28,00	55
	Tod	35,00	55
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28,00	55
Tarife der M-, P-, Q-, R- oder T-Generation			
FC08-Risiko,FC12-Risiko,FC13-Risiko,FC15-Risiko oder FC17-Risiko	Critical Illness (CI)	28,00	40
	Tod	28,00	40
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28,00	40
Tarife der W-Generation			
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**
Tarife der M-, P-, Q- oder R-Generation			
FC08-Pfege, 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	0,00
Tarife der P-Generation	0,50
Tarife der Q-Generation	0,50
Tarife der R-Generation	1,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,00% 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 0,00% 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

			in %
Tarife	In der leistungsfreien Zeit		nach Rentenbeginn
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Gewinnrente
BUZ BF 98	25	-	0,00
BUZ BR 98	25	0,00	0,00
BUZB 2000	30	-	0,00
BUZR 2000	30	0,00	0,00

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von o,oo% enthalten.

Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt o,oo %. 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 (Monatsanteile)		
	Eintrittsalter	Risikoanteile	
		männlich Versicherte	weiblich 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 Leistungskomponente	In der leistungspflichtigen Zeit
	Gewinnrente
Beitragbefreiungsrente (BUBF)	
zu Tarifen der E-Generation	0,00

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

Tarife / Tarifgruppe		in %	
		In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)	
	Eintrittsalter	Risikoanteile	
		männlich Versicherte	weiblich 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 Leistungskomponente	In der leistungspflichtigen Zeit
	Gewinnrente
Beitragbefreiungsrente (BUBF)	
zu Tarifen der F-Generation	0,00
zu Tarifen der H-Generation	0,00
zu Tarifen der L-Generation	0,00
zu Tarifen der M-Generation (Beginn in 2008)	0,00

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

in %			
Tarife / Tarifgruppe	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)		
	Eintrittsalter	Risikoanteile	
		männlich Versicherte	weiblich 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

Tarife Leistungskomponente	in % In der leistungspflichtigen Zeit Gewinnrente
Beitragbefreiungsrente (BUBF)	
zu Tarifen der M-Generation (Beginn in 2009)	0,00
zu Tarifen der P-Generation	0,50

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

Tarife Leistungskomponente	in % In der leistungsfreien Zeit (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

Tarife Leistungskomponente	in % In der leistungspflichtigen Zeit Gewinnrente
Beitragbefreiungsrente (BUBF)	
zu Tarifen der Q-Generation	0,50
zu Tarifen der R-Generation	1,00
zu Tarifen der T-Generation	1,35
zu Tarifen der W-Generation (bis 31.12.2021)	1,35
zu Tarifen der W-Generation (ab 01.01.2022)	2,00

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

5.3. Leistungskomponente BUBR (Berufsunfähigkeits-rente) 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 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife / Tarifgruppe	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1)			
	Eintrittsalter	Risikoanteile		Kostenanteile
		männlich Versicherte	weiblich 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 / Tarifgruppe	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1)			
	Eintrittsalter	Risikoanteile		Kostenanteile
		männlich Versicherte	weiblich 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 (auf den Risikobeitrag)	Kostenanteile
Barrente zu Tarifen der Q-Generation		
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	31	40

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

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)

Tarife / Tarifgruppe	in %		
	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) 1)		
	Risikoanteile		Kostenanteile
	auf den Risikobeitrag ohne den Sicherheitszuschlag zur Jahresrente	auf den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente	
Barrente zu Tarifen der R-Generation			
Garantierente Performance	33	50	0
Sonstige Tarife	33	-	40
Barrente zu Tarifen der T-Generation			
Garantierente Performance	34	50	0
Sonstige Tarife	34	-	40
Barrente zu Tarifen der W-Generation			
Garantierente 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

Tarife Leistungskomponente	in % In der leistungspflichtigen Zeit Gewinnrente
Barrente	
zu Tarifen der H-Generation	0,00
zu Tarifen der L-Generation	0,00
zu Tarifen der M-Generation	0,00
zu Tarifen der L-Generation	0,00
zu Tarifen der P-Generation	0,50
zu Tarifen der Q-Generation	0,50
zu Tarifen der R-Generation	1,00
zu Tarifen der T-Generation	1,35
zu Tarifen der W-Generation (bis 31.12.2021)	1,35
zu Tarifen der W-Generation (ab 01.01.2022)	2,00

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

in %				
Tarife / Tarifgruppe	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a)			
Berufsunfähigkeitsschutz	Eintrittsalter	Risikoanteile		
		auf den Risikobeitrag (ohne den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente)		Risikoanteile (auf den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente)
		männlich Versicherte	weiblich Versicherte	
Tarife der M- oder P-Generation: FR09 Fonds-BUZ-BR, FR12 Fonds-BUZ-BR				
BUZ-BR (Berufsgruppe 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 (Berufsgruppe 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 (Berufsgruppe 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 (Berufsgruppe 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 (ohne den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente)	auf den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente
Tarife der Q-Generation: FR13 Fonds-BUZ-BR		
BG1++	31	92
BG1+	31	87
BG1	31	85
BG2++	31	83
BG2+	31	80
BG2	31	75
BG3+	31	70
BG3	31	55
Tarife der R-Generation: FR15 Fonds-BUZ-BR		
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 (ohne den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente)	auf den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente
Tarife der T-Generation (2017 bis 2019): FR17 Fonds-BUZ-BR		
BG1++	34	92
BG1+	34	87
BG1	34	85
BG2++	34	83
BG2+	34	80
BG2	34	75
BG3+	34	70
BG3	34	55
Tarife der W-Generation (2020) : FR20 Fonds-BUZ-BR		
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 (ohne den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente)	auf den Sicherheitszuschlag auf die Jahresrente
Tarife der W-Generation: FR22 Fonds-BUZ-BR		
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 (Monatsanteile) a)
Berufsunfähigkeitsschutz	Kostenanteile
BUZ-BR zu Tarifen der M-Generation (ohne Reflex-Tarife) Versicherungsbeginn in 2009	
FR09-1E12, FR09-1K12, FR09-1E52, FR09-3E12, FR09-3K12, FR09-3E52, FR09-5E12, FR09-5K12, FR09-5E52	21,00
FR09-3E22, FR09-5E22	25,00
FR09-3E42, FR09-5E42	30,00
BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der M-Generation Versicherungsbeginn in 2009	
FR09-9E12, FR09-9E52, FR09-9K12, FR09-9G12, FR09-9Q12, FR09-9Q12, FR09-8E12, FR09-8K12, FR09-5G12, 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 (Monatsanteile) a)**
Berufsunfähigkeitsschutz	**Kostenanteile**
BUZ-BR zu Tarifen der P-Generation (ohne Reflex-Tarife)	
FR12-1E12, FR12-1K12, FR12-3E12, FR12-3K12, FR12-5E12, FR12-5K12	21,00
FR12-3E22, FR12-5E22	25,00
FR12-3E42, FR12-5E42	30,00
BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der P-Generation	
FR12-8E12, FR12-8K12, FR12-8G12, FR12-8Q12, FR12-8R12, FR12-9E12, FR12-9K12, FR12-9G12, FR12-9Q12, FR12-9R12	21,00
FR12-8E22	25,00
FR12-9E22,FR12-9K22,FR12-9G22, 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 (Monatsanteile) a)**
Berufsunfähigkeitsschutz	**Kostenanteile**
BUZ-BR zu Tarifen der Q-Generation (ohne Reflex-Tarife)	
FR13-1E12, FR13-1K12, FR13-3E12, FR13-3K12, FR13-5E12, FR13-5K12	21,00
FR13-3E22, FR13-5E22	25,00
FR13-3E42, FR13-5E42	30,00
BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der Q-Generation	
FR13-8E12, FR13-8K12, FR13-8G12, FR13-8Q12, FR13-8R12, FR13-9E12, FR13-9K12, FR13-9G12, FR13-9Q12, FR13-9R12	21,00
FR13-8E22	25,00
FR13-9E22, FR13-9K22, FR13-9G22, FR13-9Q22, FR13-9R22	30,00
BUZ-BR zu Tarifen der R-Generation (ohne Reflex-Tarife)	
FR15-1E12, FR15-1K12, FR15-3E12, FR15-3K12, FR15-5E12, FR15-5K12	21,00
FR15-3E42, FR15-5E42	30,00
BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der R-Generation	
FR15-8E12, FR15-8K12, FR15-8G12, FR15-8Q12, FR15-8R12, FR15-9E12, FR15-9K12, FR15-9G12, FR15-9Q12, 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**
BUZ-BR zu Tarifen der T-Generation (ohne Reflex-Tarife)	
FR17-1E12, FR17-1K12, FR17-3E12, FR17-3K12, FR17-5E12, FR17-5K12	21,00
FR17-5E42	21,00
BUZ-BR zu Reflex-Tarifen der T-Generation	
FR17-11E12, FR17-11K12	21,00
BUZ-BR zu Tarifen der W-Generation	
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	0,00
zu Tarifen der L-Generation	0,00
zu Tarifen der P-Generation	0,50
zu Tarifen der Q-Generation	0,50
zu Tarifen der R-Generation	1,00
zu Tarifen der T-Generation	1,35
zu Tarifen der W-Generation (bis 31.12.2021)	1,35
zu Tarifen der W-Generation (ab 01.01.2022)	2,00

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 leistungsfreien Zeit

in %

Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit		
	Rentenbeginnjahr	Schlussbonus	
		Schlussbonussatz	Verzinsung Schlussbonus
POZ13	2013 bis 2014	0,60	2,10
	2015 bis 2016	1,10	2,10
	2017 bis 2021	1,45	2,10
	2022 bis 2024	2,10	2,10
	ab 2025	1,35	2,10
POZ15	2015 bis 2016	1,10	2,10
	2017 bis 2021	1,45	2,10
	2022 bis 2024	2,10	2,10
	ab 2025	1,35	2,10
POZ17	2017 bis 2021	1,45	2,10
	2022 bis 2024	2,10	2,10
	ab 2025	1,35	2,10
POZ22	2022 bis 2024	2,10	2,10
	ab 2025	1,35	2,10

In der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife	Rentenbeginnjahr der Hauptversicherung	Rechnungszins	Risikoanteil	Schlussbonus	Verzinsung Schlussbonus
POZ zu FR24-31, FR25-31	2024	0,25	25,00	2,10	2,10
	ab 2025	1,00	25,00	1,35	2,10

In der leistungspflichtigen Zeit

in %

Tarife Leistungskomponente	In der leistungspflichtigen Zeit	
	Rentenbeginnjahr	Bonusrente
POZ13	2013 bis 2014	0,50
	2015 bis 2016	1,00
	2017 bis 2021	1,35
	2022 bis 2024	2,00
	ab 2025	1,25
POZ15	2015 bis 2016	1,00
	2017 bis 2021	1,35
	2022 bis 2024	2,00
	ab 2025	1,25
POZ17	2017 bis 2021	1,35
	2022 bis 2024	2,00
	ab 2025	1,25
POZ22	2022 bis 2024	2,00
	ab 2025	1,25

In der leistungspflichtigen Zeit

in %

Tarife Leistungskomponente	In der leistungspflichtigen Zeit	
	Rentenbeginnjahr	Bonusrente
POZ zu FR24-31, FR25-31	2024	2,00
	ab 2025	1,25

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 o,oo% enthalten.

Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit

in %

Tarife / Tarifgruppe	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) a)		
	Berufsgruppe	Risikoanteile	Kostenanteil
Tarife der P-, Q-, R- oder der T-Generation			
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 Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit Monatsanteile		
	Risikoanteile	Kostenanteile	
		Beta-Kosten	Übrige Verwaltungskosten
FSBU22-1 (W-Generation)			
BG1*, BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG 3	32,00	21	30
FSBU23-1 (W-Generation)			
BG1*, BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG 3	27,00	21	30
FSBU25-1 (Y-Generation)			
BG1*, BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG 3	26,00	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 (Jahresanteile)
	Gewinnrente
Tarife der P-Generation	0,50
Tarife der Q-Generation	0,50
Tarife der R-Generation	1,00
Tarife der T-Generation	1,35
Tarife der W-Generation	2,00
Tarife der Y-Generation	1,25

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 0,00% enthalten.

Konventionelle Produkte

in %

Bestandsgruppe	Risikoüberschussanteil	Kostenüberschussanteil *)	Zinsüberschussanteil	Ansammlungszins
Kapital-Versicherung				
KLV012007	27,50	66,67	0,00	2,10
Konventionelle Rentenversicherung				
KRV012007		66,67	0,30	2,55
KRVR2008		66,67	0,30	
Basisrente				
KBR2007			0,30	0,00
KBR2008			0,30	
Staatlich geförderte Rentenversicherung				
RVAVMG2007			0,00	2,10
AVMK2008		25,00	0,00	2,10

*) Kostenüberschussanteile werden nur für beitragspflichtige Versicherungen gewährt.

Konventionelle Produkte

			in %
Bestandsgruppe	Nachdividendensatz	Schlussüberschussanteilsatz/Mindestbeteiligung	Zinsanteil für lfd. Renten
Kapital-Versicherung			
KLV012007	0,05	0,00	
Konventionelle Rentenversicherung			
KRV012007	0,05	0,00	0,10
KRVR2008		0,00 / 0,00	0,10
Basisrente			
KBR2007	0,05	0,00	0,10
KBR2008			0,10
Staatlich geförderte Rentenversicherung			
RVAVMG2007		0,00	0,10
AVMK2008		0,00 / 0,00	0,10

Fondsgebundene Produkte

				in %
Bestandsgruppe	Zinsüberschussanteil	Schlussüberschussanteilsatz 1	Schlussüberschussanteilsatz 2	Zinsanteil für lfd. Renten
Hybrid-Rentenversicherung				
HRV042006	0,00	0,00	0,00	0,00
HRV012007	0,30	0,00	0,00	0,10
Basisrente				
HBR042006	0,00	0,00	0,00	0,00
HBR012007	0,30	0,00	0,00	0,10
Staatlich geförderte Rentenversicherung				
IRVAVMG2007	0,00	0,00	0,00	0,10

Berufsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeits-zusatzversicherung

				in %
Bestandsgruppe	Risikoüber-schussanteil in %	Zinsüber-schussanteil in %	Ansammluns-zins in %	Zinsanteil für lfd. Renten in %
SBU#2005 *)	30-33	0,00	0,00	0,00
BUZ#2005 *)	30-33	0,00	0,00	0,00
SBU#2006 *)	30-33	0,00	2,10	0,00
BUZ#2006 *)	30-33	0,00	2,10	0,00
SBU#012007 *)	30-33	0,00	2,10	0,00
BUZ#012007 *)	30-33	0,00	2,10	0,00
SBU#2008 *)	30-33	0,00		0,00
BUZ#2008 *)	30-33	0,00		0,00

*) 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

Abrechnungsverbände 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 (Sertebtafel 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 überschussberechtigt.
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 überschussberechtigt.
Ren 5, Rt E1, Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2	Während der Rentenbezugszeit werden die laufenden Überschussanteile wahlweise zur überschussberechtigen 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 überschussberechtigte 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 Abrechungsverbandes E.

Die Regelungen bei Zusatzversicherungen sind nachfolgend bei der Deklaration unter Ziffer 1 in den Abschnitten für Zusatzversicherungen dargestellt.

Überschusssätze der Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und Gr sowie des Neuzugangs ab 1. Januar 1995

Die Überschussanteilsätze sind in der Deklaration unter Ziffer 1 angegeben.

Gewinnverbände des Abrechnungsverbandes 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 Abrechungsverband 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 Abrechnungsverbandes 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 in % des maßgebenden Deckungskapitals	Zusatz-Überschussanteil in ‰ der Versicherungssumme		Schluss-Überschussanteil in ‰ des maßgebenden Deckungskapitals (incl. Mindestbeteiligung)
		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 in % des maßgebenden Deckungskapitals	Zusatz-Überschussanteil in ‰ der Versicherungssumme		Schluss-Überschussanteil in ‰ des maßgebenden Deckungskapitals (incl. Mindestbeteiligung)
		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, 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 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

Gewinnverband	in %
	Basis-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals
Versicherungen im Rentenbezug	
Ren 3	0,00
Ren 5, Rt E1, Rt S1	0,00
Rt E2, Rt S2, Rt E3	0,00

Enthält die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% .

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 überschussberechtigt gemäß den Regelungen für Risikoversicherungen des Gewinnverbands ER 86 im Abrechnungsverband E.

		in %
Gewinnverband	Basisüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Grunddividende in % des Beitrages
Beitragspflichtige Versicherungen		
RisL E2	0,00	35,00
Beitragsfreie Versicherungen		
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 0,00% 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 0,00% 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 überschussberechtigt. 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 überschussberechtigt 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 0,00% 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 0,00% 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. 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 1.1	Kap 1	1,65
Tarife gemäß 1.1	Kap 2 o. L, Kap3, Kap 4, VL 4, GrF 2, GrF 4	2,05
Tarife gemäß 1.1	Kap 2L	1,85
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	2,05
Tarife gemäß 1.1	GrV 2, GrV 4,	2,05
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	2,05
Tarife gemäß 1.3	IZV, BUZ	2,05
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

Gewinnverband	Zinsdividende in % des maßgebenden Deckungskapitals	Grunddividende in ‰ der Versicherungssumme		Allgemeine Schlussdividende/ Mindestbeteiligung in ‰ des maßgebenden Deckungskapitals	
		Männer	Frauen		
Beitragspflichtige Versicherungen					
EK 24	0,00	0,70	2,20	2,26/0,00	(2,41/0,00)
EK 67, EK67G	0,00	0,00	1,50	2,26/0,00	(2,41/0,00)
EV 67	0,00	0,50	2,00	2,26/0,00	(2,41/0,00)
EK 86	0,00	0,00	0,00	2,26/0,00	(2,41/0,00)
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 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 Deckungskapitals
Beitragspflichtige Versicherungen	
ER 86	0,00
Beitragsfreie Versicherungen	
ER 86	0,00

Gewinnverband	Grunddividende			
	in % des Beitrages		in ‰ der Versicherungssumme	
	Männer	Frauen	Männer	Frauen
Beitragspflichtige Versicherungen				
ER 86	26,00	26,00	—	—
Beitragsfreie Versicherungen				
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 0,00% 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 0,00% 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	2,05
Tarife gemäß 2.1	ASO1	2,80
Tarife gemäß 2.1	ASO	3,30
Tarife gemäß 2.1	EK 86, AST	2,05
Tarife gemäß 2.2	RisL E1	2,05
Tarife gemäß 2.2	ER 86	2,05
Tarife gemäß 2.3	BUZ	2,05

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 Erlebensfallleistung.

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 %	
	beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
Tarife der E-Generation				
AE1PN, AE1APN, AE1EPN, AE2PN, AE3PN, AE5PN, AE11PN, AE12PN, AE41PN, AE41APN, AE42PN, AE42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PE, AE1APE, AE1EPE, AE2PE, AE3PE, AE5PE, AE11PE, AE12PE, AE41PE, AE41APE, AE42PE, AE42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PZ, AE1APZ, AE1EPZ, AE2PZ, AE3PZ, AE5PZ, AE11PZ, AE12PZ, AE41PZ, AE41APZ, AE42PZ, AE42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PD, AE1APD, AE1EPD, AE2PD, AE3PD, AE5PD, AE11PD, AE12PD, AE41PD, AE41APD, AE42PD, AE42APD	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PV, AE1APV, AE1EPV, AE2PV, AE3PV, AE5PV, AE11PV, AE12PV, AE41PV, AE41APV, AE42PV, AE42APV	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1ATKPE, AE1ATKPZ, AE1ATKPD, AE1ATKPV	0,00	0,00	0,00	0,00
Tarife der F-Generation				
AF3PN, AF5PN, AF11PN, AF12PN, AF41PN, AF41APN, AF42PN, AF42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AF3PS, AF5PS, AF11PS, AF12PS, AF41PS, AF41APS, AF42PS, AF42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AF3PE, AF5PE, AF11PE, AF12PE, AF41PE, AF41APE, AF42PE, AF42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AF3PZ, AF5PZ, AF11PZ, AF12PZ, AF41PZ, AF41APZ, AF42PZ, 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-pflichtig	beitragsfrei	beitrags-pflichtig	beitragsfrei
Tarife der H-Generation				
AH3PN, AH5PN, AH11PN, AH12PN, AH41PN, AH41APN, AH42PN, AH42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AH3PS, AH5PS, AH11PS, AH12PS, AH41PS, AH41APS, AH42PS, AH42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AH3PE, AH5PE, AH11PE, AH12PE, AH41PE, AH41APE, AH42PE, AH42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AH3PZ, AH5PZ, AH11PZ, AH12PZ, AH41PZ, AH41APZ, AH42PZ, AH42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AH1ATKPS, AH1ATKPE, AH1AT-KPZ	0,00	0,00	0,00	0,00
Tarife der L-Generation				
AL3PN, AL5PN, AL11PN, AL12PN, AL41PN, AL41APN, AL42PN, AL42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AL3PS, AL5PS, AL11PS, AL12PS, AL41PS, AL41APS, AL42PS, AL42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AL3PE, AL5PE, AL11PE, AL12PE, AL41PE, AL41APE, AL42PE, AL42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AL3PZ, AL5PZ, AL11PZ, AL12PZ, AL41PZ, AL41APZ, AL42PZ, 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-pflichtig	beitragsfrei	beitrags-pflichtig	beitragsfrei
Tarife der M-Generation				
AM3PN, AM5PN, AM41PN, AM41APN, AM42PN, AM42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AM3PS, AM5PS, AM41PS, AM41APS, AM42PS, AM42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AM3PE, AM5PE, AM41PE, AM41APE, AM42PE, AM42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AM3PZ, AM5PZ, AM41PZ, AM41APZ, AM42PZ, AM42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AM1ATKPS, AM1ATKPE, AM1ATKPZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AM2PV	0,00	0,00	0,00	0,00
Tarife der MM-Generation				
AMM3PN, AMM5PN, AMM41PN, AMM41APN, AMM42PN, AMM42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AMM3PS, AMM5PS, AMM41PS, AMM41APS, AMM42PS, AMM42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AMM3PE, AMM5PE, AMM41PE, AMM41APE, AMM42PE, AMM42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AMM3PZ, AMM5PZ, AMM41PZ, AMM41APZ, AMM42PZ, AMM42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AMM3PA, AMM5PA, AMM41PA, AMM41APA, AMM42PA, AMM42APA	0,00	0,00	0,00	0,00
Tarife der P-Generation				
AP41PA, AP41APA	0,00	0,00	0,40 (0,30)	0,40 (0,30)
AP2PV	0,00	0,00	0,60 (0,50)	0,60 (0,50)
Tarife der Q-Generation				
AQ41PA, AQ41APA	0,00	0,00	0,40 (0,30)	0,40 (0,30)
AQ2PV	0,00	0,00	0,60 (0,50)	0,60 (0,50)

Gewinnsystem BE

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“.

Gewinnsystem BS

Von Beginn der Versicherung an wird ein zusätzlicher Mindesttodesfallschutz in Höhe von maximal 35 % der für das betreffende Versicherungsjahr maßgeblichen Versicherungssumme vereinbart.

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.

Gewinnsystem BR

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.

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.

Anpassung der Risikoanteil- und Ertragsanteilsätze in den Gewinnsystemen BS und BR

Risikoanteilsatz:

Im Gewinnsystem BR wird der in den Gewinnsystemen "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung" deklarierte Überschusssatz für jedes vereinbarte Prozent der Beitragsreduktion um 1/10 von dem aktuell deklarierten Risikoanteilsatz reduziert.

Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

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 halbierter Risikoanteilsatz gewährt.

In allen Gewinnsystemen darf die Reduktion den Risikoanteilsatz des Gewinnsystems BE nicht überschreiten.

Ertragsanteilsatz:
Für jedes Prozent der vereinbarten Beitragsreduktion wird der in den Gewinnsystemen "Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung" deklarierte Ertragsanteilsatz um 1/10 von 1,1 % reduziert.

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% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,51% /0% zuzüglich 0,35% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 8,56% /0%
AM.	13,65%/0% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,46% /0% zuzüglich 0,32% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,7% /0%

Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

Tarife mit laufender Beitragszahlung	Schlussanteil / Mindestbeteiligung	laufzeitabhängiger Schlussanteil / laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
AMM. ohne Preisklasse PA	13,65%/0% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,46% /0% zuzüglich 0,32% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,7% /0%
AMM. Preisklasse PA	9,33%/0% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,51% /0% zuzüglich 0,31% /0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,39% /0%
AP2.	7%/0% (8,55%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,51%/0% (1,84%/0,00%) zuzüglich 0,25%/0% (0,30%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,49%/0% (9,16%/0,00%)
AP4.	10,51%/0% (12,84%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5%/0% (0,61%/0,00%) zuzüglich 0,4%/0% (0,49%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,29%/0% (11,36%/0,00%)
AQ2.	7%/0% (8,55%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,51%/0% (1,84%/0,00%) zuzüglich 0,25%/0% (0,30%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,16%/0% (7,49%/0,00%)
AQ4.	10,51%/0% (12,84%/ 0%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5%/0% (0,61%/0,00%) zuzüglich 0,4%/0% (0,49%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,29%/0% (11,36%/0,00%)

Bonus BE

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigt. 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.

Überschussberechtigt 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	0,60	(0,50)
Bonus BE zu Tarifen AP4.	0,00	0,40	(0,30)
Bonus BE zu Tarifen AQ2.	0,00	0,60	(0,50)
Bonus BE zu Tarifen AQ4.	0,00	0,40	(0,30)

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 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	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 Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
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 Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
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/Todesfallbonus)

in %				
Laufzeit	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
	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., APKM1, APKP1, APKQ1) 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. Überschussberechtigt 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., APKM1, APKP1, APKQ1). 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 0,00% enthalten.

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 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 Überschusssituation 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 überschussberechtigt. 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 Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der E-Generation					
ARE100PN, ARE110PN, ARE111PN, ARE112PN, ARE200PN, ARE210PN, ARE211PN, ARE212PN	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100MR, ARE112MR	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100BN, ARE100BE	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARES10PN, ARES11PN, ARES12PN			0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100EPN, ARE110EPN, ARE111EPN, ARE112EPN		0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100EBN, ARE100EBE		0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100PE,ARE110PE, ARE111PE, ARE112PE, ARE200PE, ARE210PE, ARE211PE, ARE212PE	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARES10PE, ARES11PE, ARES12PE			0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100EPE, ARE110EPE, ARE111EPE, ARE112EPE		0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100PZ, ARE110PZ, ARE111PZ, ARE112PZ, ARE200PZ, ARE210PZ, ARE211PZ, ARE212PZ	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARES10PZ, ARES11PZ, ARES12PZ			0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100EPZ, ARE110EPZ, ARE111EPZ, ARE112EPZ		0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der E-Generation					
ARE100PD, ARE110PD, ARE111PD, ARE112PD, ARE200PD, ARE210PD, ARE211PD, ARE212PD	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARES10PD, ARES11PD, ARES12PD			0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100EPD, ARE110EPD, ARE111EPD, ARE112EPD		0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100PV, ARE110PV, ARE111PV, ARE112PV, ARE200PV, ARE210PV, ARE211PV, ARE212PV	0,00	0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARES10PV, ARES11PV, ARES12PV			0,00	0,0 / 0,0	0,00
ARE100EPV, ARE110EPV, ARE111EPV, ARE112EPV		0,00	0,00	0,0 / 0,0	0,00
Bonus, Bonusrente zur E-Generation		0,00	0,00		
Tarife der F-Generation					
ARF100PN, ARF110PN, ARF111PN, ARF112PN, ARF200PN, ARF210PN, ARF211PN, ARF212PN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ARF100BN, ARF100BE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ARFS10PN, ARFS11PN, ARFS12PN			0,00	0,00	0,00
ARF100EPN, ARF110EPN, ARF111EPN, ARF112EPN		0,00	0,00	0,00	0,00

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der F-Generation					
ARF100EBN, ARF100EBE		0,00	0,00	0,00	0,00
ARF100PE, ARF110PE, ARF111PE, ARF112PE, ARF200PE, ARF210PE, ARF211PE, ARF212PE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ARFS10PE, ARFS11PE, ARFS12PE			0,00	0,00	0,00
ARF100EPE, ARF110EPE, ARF111EPE, ARF112EPE		0,00	0,00	0,00	0,00
ARF100PZ, ARF110PZ, ARF111PZ, ARF112PZ ARF200PZ, ARF210PZ ARF211PZ, ARF212PZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ARFS10PZ, ARFS11PZ, ARFS12PZ			0,00	0,00	0,00
ARF100EPZ, ARF110EPZ, ARF111EPZ, ARF112EPZ		0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus, Bonusrente zur F-Generation		0,00	0,00		

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der H-Generation					
ARH100PN, ARH110PN, ARH111PN, ARH111APN, ARH112PN, ARH112APN, ARH200PN, ARH210PN, ARH211PN, ARH211APN, ARH212PN, ARH212APN, ARH300PN, ARH400PN, ARH412PN, ARH412APN, ARH500PN, ARH512PN, ARH512APN	0,00	0,00	0	0,00	0
ARH100BN, ARH100BE	0,00	0,00	0		
ARHS10PN, ARHS11PN, ARHS12PN			0	0,00	0
ARH100EPN, ARH110EPN, ARH111EPN, ARH111AEPN, ARH112EPN, ARH112AEPN, ARH300EPN, ARH400EPN, ARH412EPN, ARH412AEPN		0,00	0	0,00	0
ARH100EBN, ARH100EBE		0,00	0		
ARH100PE, ARH110PE, ARH111PE, ARH111APE, ARH112PE, ARH112APE, ARH200PE, ARH210PE, ARH211PE, ARH211APE, ARH212PE, ARH212APE, ARH300PE, ARH400PE, ARH412PE, ARH412APE, ARH500PE, ARH512PE, ARH512APE	0,00	0,00	0	0,00	0

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der H-Generation					
ARHS10PE, ARHS11PE, ARHS12PE			0	0,00	0
ARH100EPE, ARH110EPE, ARH111EPE, ARH111AEPE, ARH112EPE, ARH112AEPE, ARH300EPE, ARH400EPE, ARH412EPE, ARH412AEPE		0,00	0	0,00	0
ARH100PS, ARH110PS, ARH111PS, ARH111APS, ARH112PS, ARH112APS, ARH200PS, ARH210PS, ARH211PS, ARH211APS, ARH212PS, ARH212APS, ARH300PS, ARH400PS, ARH412PS, ARH412APS, ARH500PS, ARH512PS, ARH512APS	0,00	0,00	0	0,00	0
ARHS10PS, ARHS11PS, ARHS12PS			0	0,00	0
ARH100EPS, ARH110EPS, ARH111EPS, ARH111AEPS, ARH112EPS, ARH112AEPS, ARH300EPS, ARH400EPES ARH412EPS, ARH412AEPS			0	0,00	0

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der H-Generation					
ARH100PZ, ARH110PZ, ARH111PZ, ARH111APZ, ARH112PZ, ARH112APZ, ARH200PZ, ARH210PZ, ARH211PZ, ARH211APZ, ARH212PZ, ARH212APZ, ARH300PZ, ARH400PZ, ARH412PZ, ARH412APZ, ARH500PZ, ARH512PZ, ARH512APZ	0,00	0,00	0	0,00	0
ARHS10PZ, ARHS11PZ, ARHS12PZ			0	0,00	0
ARH100EPZ, ARH110EPZ, ARH111EPZ, ARH111AEPZ, ARH112EPZ, ARH112AEPZ, ARH300EPZ, ARH400EPEZ, ARH412EPZ, ARH412AEPZ		0,00	0	0,00	0
Bonus, Bonusrente zur H-Generation		0,00	0		
Tarife der L-Generation					
ARL100PN, ARL111PN, ARL111APN, ARL112PN, ARL112APN, ARL200PN, ARL211PN, ARL211APN, ARL212PN, ARL212APN, ARL300PN, ARL400PN, ARL412PN, ARL412APN	0,00	0,00	0	0,00	0
ARL100BN, ARL100BE	0,00	0,00	0		

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil				Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig		beitragsfrei		Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der L-Generation							
ARLS10PN, ARLS11PN, ARLS12PN					0,1	0,00	0,1
ARL100EPN, ARL111EPN, ARL111AEPN, ARL112EPN, ARL112AEPN, ARL300EPN, ARL400EPN, ARL412EPN, ARL412AEPN			0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1
ARL100EBN, ARL100EBE			0,10	(0,05)	0,1		
ARL100PE, ARL111PE, ARL111APE, ARL112PE, ARL112APE, ARL200PE, ARL211PE, ARL211APE, ARL212PE, ARL212APE, ARL300PE, ARL400PE, ARL412PE, ARL412APE	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1
ARLS10PE, ARLS11PE, ARLS12PE					0,1	0,00	0,1
ARL100EPE, ARL111EPE, ARL111AEPE, ARL112EPE, ARL112AEPE, ARL300EPE, ARL400EPE, ARL412EPE, ARL412AEPE			0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1
ARL100PS, ARL111PS, ARL111APS, ARL112PS, ARL112APS, ARL200PS, ARL211PS, ARL211APS, ARL212PS, ARL212APS, ARL300PS, ARL400PS, ARL412PS, ARL412APS	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1

Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil				Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig		beitragsfrei		Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [1] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [1]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der L-Generation							
ARLS10PS, ARLS11PS, ARLS12PS					0,1	0,00	0,1
ARL100EPS, ARL111EPS, ARL111AEPS, ARL112EPS, ARL112AEPS, ARL300EPS, ARL400EPES ARL412EPS, ARL412AEPS			0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1
ARL100PZ, ARL111PZ, ARL111APZ, ARL112PZ, ARL112APZ,ARL 200PZ, ARL211PZ, ARL211APZ, ARL212PZ, ARL212APZ, ARL300PZ, ARL400PZ, ARL412PZ, ARL412APZ	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1
ARLS10PZ, ARLS11PZ, ARLS12PZ					0,1	0,00	0,1
ARL100EPZ, ARL111EPZ, ARL111AEPZ, ARL112EPZ, ARL112AEPZ, ARL300EPZ, ARL400EPZ ARL412EPZ, ARL412AEPZ			0,10	(0,05)	0,1	0,00	0,1
Bonus, Bonusrente zur L-Generation			0,10	(0,05)	0,1		

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 0,00% enthalten.

Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Ertragsanteil				Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig		beitragsfrei		Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil[1] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1)	zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der M-Generation							
RMA100PN, RMA111PN RMA111APN, RMA112PN, RMA112APN, RMA200PN, RMA211PN RMA211APN, RMA212PN, RMA212APN, RMA300PN, RMA400PN, RMA412PN, RMA412APN	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMA100BN, RMA100BE	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,10		
RMAS10PN, RMAS11PN, RMAS12PN					0,10	0,00	0,10
RMA100EPN, RMA111EPN, RMA111AEPN, RMA112EPN, RMA112AEPN, RMA300EPN, RMA400EPN, RMA412EPN, RMA412AEPN			0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMA100EBN, RMA100EBE			0,10	(0,05)	0,10		
RMA100PE, RMA111PE RMA111APE, RMA112PE, RMA112APE, RMA200PE, RMA211PE RMA211APE, RMA212PE, RMA212APE, RMA300PE, RMA400PE RMA412PE, RMA412APE	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMAS10PE, RMAS11PE, RMAS12PE					0,10	0,00	0,10

Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Ertragsanteil				Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig		beitragsfrei		Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1)	zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der M-Generation							
RMA100EPE, RMA111EPE, RMA111AEPE, RMA112EPE, RMA112AEPE, RMA300EPE, RMA400EPE, RMA412EPE, RMA412AEPE			0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMA100PS, RMA111PS, RMA111APS, RMA112PS, RMA112APS, RMA200PS, RMA211PS RMA211APS, RMA212PS, RMA212APS, RMA300PS, RMA400PS, RMA412PS RMA412APS	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMAS10PS, RMAS11PS, RMAS12PS					0,10	0,00	0,10
RMA100EPS, RMA111EPS RMA111AEPS, RMA112EPS, RMA112AEPS, RMA300EPS, RMA400EPES RMA412EPS, RMA412AEPS			0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMA100PZ, RMA111PZ, RMA111APZ, RMA112PZ, RMA112APZ, RMA200PZ, RMA211PZ, RMA211APZ, RMA212Z, RMA212APZ, RMA300PZ, RMA400PZ, RMA412PZ, RMA412APZ	0,10	(0,05)	0,10	(0,05)	0,10	0,00	0,10
RMAS10PZ, RMAS11PZ, RMAS12PZ					0,10	0,00	0,10

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)
Tarife der M-Generation					
RMA100EPZ, RMA111EPZ, RMA111AEPZ, RMA112EPZ, RMA112AEPZ, RMA300EPZ, RMA400EPZ, RMA412EPZ, RMA412AEPZ		0,10 (0,05)	0,10	0,00	0,10
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (ohne PA)		0,10 (0,05)	0,10		
RMA100PA, RMA112PA, RMA112APA, RMA300PA, RMA312PA, RMA312APA	0,10 (0,05)	0,10 (0,05)	0,10	0,00	0,10
RMAS10PA, RMAS11PA, RMAS12PA			0,10	0,00	0,10
RMA100EPA, RMA112EPA, RMA112AEPA, RMA300EPA		0,10 (0,05)	0,10	0,00	0,10
APKM1PA			— entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif		
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (PA)		0,10 (0,05)	0,10		

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 0,00% enthalten.

Rentenhauptversicherung, Tarife ARP, APKP

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil [1] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1)	zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der P-Generation					
ARP100PA, ARP112PA, ARP112APA, ARP312PA, ARP312APA	0,60 (0,45)	0,60 (0,45)	0,60	0,30	0,30
ARP100BN, ARP100BE	0,60 (0,45)	0,60 (0,45)	0,60		
ARPS10PA, ARPS11PA, ARPS12PA			0,60	0,30	0,30
ARP100EPA, ARP112EPA, ARP112AEPA, ARP300EPA		0,60 (0,45)	0,60	0,30	0,30
ARP100EBN, ARP100EBE		0,60 (0,45)	0,60		
APKP1PA		—	entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif		
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (PA)		0,60 (0,45)	0,60		
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (BN, BE)		0,60 (0,45)	0,60		

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 0,00% enthalten.

Rentenhauptversicherung, Tarife ARQ, APKQ

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil[1] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1)	zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der Q-Generation					
ARQ100PA, ARQ112PA, ARQ112APA, ARQ312PA, ARQ312APA	0,60 (0,45)	0,60 (0,45)	0,60	0,30	0,30
ARQ100BN, ARQ100BE	0,60 (0,45)	0,60 (0,45)	0,60		
ARQS10PA, ARQS11PA, ARQS12PA			0,60	0,30	0,30
ARQ100EPA, ARQ112EPA, ARQ112AEPA, ARQ300EPA		0,60 (0,45)	0,60	0,30	0,30
ARQP100EBN, ARQ100EBE		0,60 (0,45)	0,60		
APKQ1PA			entsprechend dem bei Verrentung mitgeteilten Tarif		
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (PA)		0,60 (0,45)	0,60		
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (BN, BE)		0,60 (0,45)	0,60		

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 0,00% enthalten.

Hinterbliebenen-Zusatzversicherung, Tarife AHE

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der E-Generation					
AHE1PN, AHE12PN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1MR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1BN, AHE1BE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1EPN		0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1EBN, AHE1EBE		0,00	0,00	0,00	0,00
AHE2PN			0,00	0,00	0,00
AHE1PE, AHE12PE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1EPE		0,00	0,00	0,00	0,00
AHE2PE			0,00	0,00	0,00
AHE1PZ, AHE12PZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1EPZ		0,00	0,00	0,00	0,00
AHE2PZ			0,00	0,00	0,00
AHE1PD, AHE12PD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1EPD		0,00	0,00	0,00	0,00
AHE2PD			0,00	0,00	0,00
AHE1PV, AHE12PV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHE1EPV		0,00	0,00	0,00	0,00
AHE2PV			0,00	0,00	0,00
Bonus, Bonusrente zur E-Generation		0,00	0,00		

Hinterbliebenen-Zusatzversicherung, Tarife AHF

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [3] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [4]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der F-Generation					
AHF1PN, AHF12PN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHF1BN, AHF1BE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHF1EPN		0,00	0,00	0,00	0,00
AHF1EBN, AHF1EBE		0,00	0,00	0,00	0,00
AHF2PN			0,00	0,00	0,00
AHF1PE, AHF12PE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHF1EPE		0,00	0,00	0,00	0,00
AHF2PE			0,00	0,00	0,00
AHF1PS, AHF12PS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHF1EPS		0,00	0,00	0,00	0,00
AHF2PS			0,00	0,00	0,00
AHF1PZ, AHF12PZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHF1EPZ		0,00	0,00	0,00	0,00
AHF2PZ			0,00	0,00	0,00
Bonus, Bonusrente zur F-Generation		0,00	0,00		0,00

Hinterbliebenen-Zusatzversicherung, Tarife AHH

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [1] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [1]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der H-Generation					
AHH1PN, AHH12PN, AHH4PN, AHH42PN, AHH3PN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHH1BN, AHH1BE	0,00	0,00	0,00		
AHH1EPN, AHH4EPN		0,00	0,00	0,00	0,00
AHH1EBN, AHH1EBE		0,00	0,00		
AHH2PN			0,00	0,00	0,00
AHH1PE, AHH12PE, AHH4PE, AHH42PE, AHH3PE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHH1EPE, AHH4EPE		0,00	0,00	0,00	0,00
AHH2PE			0,00	0,00	0,00
AHH1PS, AHH12PS, AHH4PS, AHH42PS, AHH3PS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHH1EPS, AHH4EPS		0,00	0,00	0,00	0,00
AHH2PS			0,00	0,00	0,00
AHH1PZ, AHH12PZ, AHH4PZ, AHH42PZ, AHH3PZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AHH1EPZ, AHH4EPZ		0,00	0,00	0,00	0,00
AHH2PZ			0,00	0,00	0,00
Bonus, Bonusrente zur H-Generation		0,00	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.

Im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Hinterbliebenen-Zusatzversicherung, AHL

in %

Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Zinsanteil [1] (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) [1]	zusätzl. Zinsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der L-Generation					
AHL1PN, AHL12PN, AHL4PN, AHL3PN	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
AHL1BN, AHL1BE	0,00	0,00	0,10		
AHL1EPN, AHL3EPN, AHL4EPN		0,00	0,10	0,00	0,10
AHL1EBN, AHL1EBE		0,00	0,10		
AHL2PN			0,10	0,00	0,10
AHL1PE, AHL12PE, AHL4PE, AHL3PE	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
AHL1EPE, AHL3EPE, AHL4EPE		0,00	0,10	0,00	0,10
AHL2PE			0,10	0,00	0,10
AHL1PS, AHL12PS, AHL4PS, AHL3PS	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
AHL1EPS, AHL3EPS, AHL4EPS		0,00	0,10	0,00	0,10
AHL2PS,			0,10	0,00	0,10
AHL1PZ, AHL12PZ, AHL4PZ, AHL3PZ	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
AHL1EPZ, AHL3EPZ, AHL4EPZ		0,00	0,10	0,00	0,10
AHL2PZ			0,10	0,00	0,10
Bonus, Bonusrente zur L-Generation		0,00	0,10		

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 Zusazversicherung, HMA

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)
Tarife der M-Generation					
HMA1PN, HMA12PN, HMA4PN, HMA3PN	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1BN, HMA1BE	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1EPN, HMA3EPN, HMA4EPN		0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1EBN, HMA1EBE		0,00	0,10	0,00	0,10
HMA2PN			0,10	0,00	0,10
HMA1PE, HMA12PE, HMA4PE, HMA3PE	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1EPE, HMA3EPE, HMA4EPE		0,00	0,10	0,00	0,10
HMA2PE			0,10	0,00	0,10
HMA1PS, HMA12PS, HMA4PS, HMA3PS	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1EPS, HMA3EPS, HMA4EPS		0,00	0,10	0,00	0,10
HMA2PS			0,10	0,00	0,10
HMA1PZ, HMA12PZ, HMA4PZ, HMA3PZ	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1EPZ, HMA3EPZ, HMA4EPZ		0,00	0,10	0,00	0,10
HMA2PZ			0,10	0,00	0,10
Bonus(rente) zur M-Generation (ohne PA)		0,00	0,10		
HMA1PA, HMA3PA	0,00	0,00	0,10	0,00	0,10
HMA1EPA, HMA3EPA		0,00	0,10	0,00	0,10

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 Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente) 1)	zusätzl. Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
Tarife der M-Generation					
HMA2PA			0,10	0,00	0,10
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (PA)		0,00	0,10		

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 0,00% enthalten.

Hinterbliebenen-Zusatzversicherung, AHP

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)
Tarife der P-Generation					
AHP1PA, AHP4PA	0,50	0,50	0,60	0,35	0,25
AHP1BN, AHP1BE	0,50	0,50	0,60		
AHP1EPA, AHP3EPA, AHP4EPA		0,50	0,60	0,35	0,25
AHP1EBN, AHP1EBE		0,50	0,60		
AHP2PA			0,60	0,35	0,25
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (PA)		0,50	0,60		
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (BN, BE)		0,50	0,60		

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 0,00% enthalten.

Hinterbliebenen-Zusatzversicherung, AHQ

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)
Tarife der Q-Generation					
AHQ1PA, AHQ4PA	0,50	0,50	0,60	0,35	0,25
AHQ1BN, AHQ1BE	0,50	0,50	0,60		
AHQ1EPA, AHQ3EPA, AHQ4EPA		0,50	0,60	0,35	0,25
AHP1EBN, AHP1EBE		0,50	0,60		
AHQ2PA			0,60	0,35	0,25
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (PA)		0,50	0,60		
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (BN, BE)		0,50	0,60		

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 0,00% enthalten.

Hinterbliebenen-Sofortrenten

in %

Tarife			Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Zinsanteil
AHS30PN, AHS30PE, AHS30PS, AHS30PZ, AHS40PN, AHS40PE, AHS40PS, AHS40PZ	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
AHS30PA, AHS31PA	2010 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

Im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ 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.	7,62%/0% (8,38%/0%) auf die mit 4,8% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,55%/0% (2,80%/0,00%) zuzüglich 1,12%/0% (1,23%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 31,12%/0% (34,23%/0,00%)
RMA. ohne Preisklasse PA	7,62%/0% (8,38%/0%) auf die mit 4,8% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,55%/0% (2,80%/0,00%) zuzüglich 1,12%/0% (1,23%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 31,12%/0% (34,23%/0,00%)
RMA. Preisklasse PA	6,35%/0% (6,98%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,27%/0% (1,40%/0,00%) zuzüglich 1,08%/0% (1,19%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,67%/0% (29,34%/0,00%)

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligung

Tarife mit laufender Beitragszahlung	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
ARP. Preisklasse PA	5,5%/0% (7,22%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,55%/0% (0,72%/0,00%) zuzüglich 1,11%/0% (1,44%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,33%/0% (36,83%/0,00%)
ARP. Preisklasse BE, BN	6,67%/0% (8,67%/0%) auf die mit 4,8% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,22%/0% (2,89%/0,00%) zuzüglich 1,11%/0% (1,44%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 32,22%/0% (41,89%/0,00%)
ARQ. Preisklasse PA	5,5%/0% (7,22%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,55%/0% (0,72%/0,00%) zuzüglich 1,11%/0% (1,44%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,33%/0% (36,83%/0,00%)
ARQ. Preisklasse BE, BN	6,67%/0% (8,67%/0%) auf die mit 4,8% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,22%/0% (2,89%/0,00%) zuzüglich 1,11%/0% (1,44%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 32,22%/0% (41,89%/0,00%)

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 Schlussüberschussanteilzins verzinsten Überschussanteile.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/laufzeitunabhängige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der 12fachen Jahresrente
3. Schlussbonus: Dieser wird mit Null deklariert.

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligung

Tarife gegen Einmalbeitrag	Schlussanteil / Mindestbeteiligung	laufzeitabhängiger Schlussanteil / laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
ARL.	11,12%/0% (12,23%/0%) auf die mit 4,3% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,12%/0% (1,23%/0,00%) zuzüglich 0,73%/0% (0,80%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 32,77%/0% (36,05%/0,00%)
RMA. Preisklasse PA	6,67%/0% (7,34%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,38%/0% (1,52%/0,00%) zuzüglich 0,73%/0% (0,80%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 27,77%/0% (30,55%/0,00%)
RMA. ohne Preisklasse PA	11,12%/0% (12,23%/0%) auf die mit 4,3% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,12%/0% (1,23%/0,00%) zuzüglich 0,73%/0% (0,80%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 32,77%/0% (36,05%/0,00%)
ARP. Preisklasse PA	7,22%/0% (9,39%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,39%/0% (1,81%/0,00%) zuzüglich 0,78%/0% (1,01%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,93%/0% (37,56%/0,00%)
ARP. Preisklasse BE, BN	11,11%/0% (14,44%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,28%/0% (1,66%/0,00%) zuzüglich 0,69%/0% (0,90%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,89%/0% (37,56%/0,00%)
ARQ. Preisklasse PA	7,22%/0% (9,39%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,39%/0% (1,81%/0,00%) zuzüglich 0,78%/0% (1,01%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,93%/0% (37,56%/0,00%)
ARQ. Preisklasse BE, BN	11,11%/0% (14,44%/0%) auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,28%/0% (1,66%/0,00%) zuzüglich 0,69%/0% (0,90%/0,00%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,89%/0% (37,56%/0,00%)

4. Rentenversicherungen gemäß Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge

Die Versicherungen nach den Tarifen AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ, AFRRC1PE, AHRRC1PE, AHRRC2PE, AHRRC3PE, ALRRC1PE, AMRRC1PE, APRRC1PE, AQRRC1PE (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 abgezinste 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 0,00% 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 überschussberechtigt. 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	0,00
Bonusrente			0,00
AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ	0,00	0,00	
Altersrente **			0,00
Bonusrente, Fondsrente			Tabelle „V“
Tarife der F-Generation			
AFRRC1PE	0,00	0,00	0,00
Bonusrente			0,00
AFRRF1PE	0,00	0,00	
Altersrente **			0,00
Bonusrente, Fondsrente			Tabelle „V“
Tarife der H-Generation			
AHRRC1PE	0,00	0,00	0,00
AHRRC2PE	0,00	0,00	0,00
AHRRC3PE	0,00	0,00	0,00
Bonusrente			0,00
AHRRF1PE	0,00	0,00	
AHRRF2PE	0,00	0,00	
AHRRF3PE	0,00	0,00	
Altersrente **			0,00
Bonusrente, Fondsrente			Tabelle „V“
Tarife der L-Generation			
ALRRC1PE	0,00	0,00	0,00
Bonusrente			0,00
ALRRF1PE	0,00	0,00	
Altersrente **			0,00
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 Übrschussanteile

Tarife	Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit jährlicher Ertrags-, Zinsanteil*		Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn Ertragsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei	in %
Tarife der M-Generation			
AMRRC1PE	0,00	0,00	0,00
Bonusrente			0,00
AMRRF1PE	0,00	0,00	
Altersrente **			0,00
Bonusrente, Fondsrente			Tabelle „V“
Tarife der P-Generation			
APRRC1PE	0,50	0,50	0,60
Bonusrente			0,60
Tarife der Q-Generation			
AQRRC1PE	0,50	0,50	0,60
Bonusrente			0,60

* 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 0,00% enthalten.

Laufende Überschussanteile

Tarife	Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit jährlicher Ertrags-, Zinsanteil*		Sofort-Überschuss in der Aufschubzeit monatl. Kostenanteil	Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn Ertragsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei		in %
Tarife der M-Generation Riester Reflex				
AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS	0,00	0,00	0,00	
Altersrente **				Tabelle „V“
Tarife der P-Generation Riester Reflex				
APRRF2PN	0,50	0,50	0,00	
Altersrente **				Tabelle „V“
Tarife der Q-Generation Riester Reflex				
AQRRF2PN	0,50	0,50	0,00	
Altersrente **				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.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Hinterbliebenen-Sofortrenten

in %

Tarife	Nach Rentenbeginn	
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil
AHS50PE, AHS50PZ, AHS50PN, AHS50PS	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% enthalten.

Tabelle „V“ Fondsrenten, Bonusrenten zu fondsbasierten Produkten, Altersrenten Riester-ReFlex

in %

Tarife	Nach Rentenbeginn	
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil
Fondsrente AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ, AFRRF1PE	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ	2007 bis 2011	3,25	0,00
	2012 bis 2014	3,25	0,00
	2015 bis 2016	3,25	0,00
	2017 bis 2021	3,25	0,00
	2022 bis 2024	3,25	0,00
	ab 2025	3,25	0,00
Bonusrente AFRRF1PE	2007 bis 2011	2,75	0,00
	2012 bis 2014	2,75	0,00
	2015 bis 2016	2,75	0,00
	2017 bis 2021	2,75	0,00
	2022 bis 2024	2,75	0,00
	ab 2025	2,75	0,00

Tabelle „V“ Fondsrenten, Bonusrenten zu fondsbasierten Produkten, Altersrenten Riester-ReFlex

in %

Tarife			Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginn-jahr	Rechnungs-zins	Zinsanteil
Fondsrente AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Bonusrente AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE	2007 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS (Riester-ReFlex)	2008 bis 2011	2,25	0,10
	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente APRRF2PN (Riester-ReFlex)	2012 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35
Altersrente, Bonusrente AQRRF2PN (Riester-Reflex)	2013 bis 2014	1,75	0,60
	2015 bis 2016	1,25	1,10
	2017 bis 2021	0,90	1,45
	2022 bis 2024	0,25	2,10
	ab 2025	1,00	1,35

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,00% . In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,00% bzw. für die Tarife BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF, EU 2005 BR 0,00% . In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,00% sowie für die Tarife BU 2008 und EU 2008, BU 2009 und EU 2009 0,00% In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,50%. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 0,50% . In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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	2,25	(1,98)
Tarife gemäß 4.	AFRRC1PE		0,00
Tarife gemäß 4.	AHRRC1PE, AHRRC2PE, AHRRC3PE		0,00
Tarife gemäß 4.	ALRRC1PE, AMRRC1PE		2,05
Tarife gemäß 4.	APRRC1PE, AQRRC1PE		2,05
Tarife gemäß 1	AE.,AF.,AH.		0,00
Tarife gemäß 1	AL.,AM.,AMM.,AP.,AQ.		2,05
Tarife gemäß 1	AP.,AQ.		2,05
Tarife gemäß 3.	ARE		3,25
Tarife gemäß 3.	ARF,ARH		2,75
Tarife gemäß 3.	ARL, RMA,		2,30
Tarife gemäß 3.	ARP, ARQ bzw. AHP, AHQ		2,20
Tarife gemäß 5.	BU 2000 BF, BU 2000 BR, EU 2000 BF, EU 2000 BR, BU 2004 BF, BU 2004 BR,EU 2004 BF, EU 2004 BR		0,00
Tarife gemäß 5.	BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF, EU 2005 BR		0,00
Tarife gemäß 5.	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, BU 2009BF, 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, BU 2012 BF, BU 2012 BR, EU 2012 BF, EU 2012 BR; BU 2013 BF, BU 2013 BR, EU 2013 BF, EU 2013 BR		2,05
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 0,00% .

In dem Zinsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,00% 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 überschussberechtigt.

Bestand der ehemaligen Barmenia Lebensversicherung a.G.

Teil 1

Teil 1 beinhaltet alle Tarife, die bis zum 31.12.2011 abgeschlossen werden konnten, sowie die Tarife von Kapital bildenden Lebensversicherungen und Leibrentenversicherungen und dazu einschließbaren Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie von Rentenversicherungen nach dem AltZertG, die vom 01.01.2012 bis 20.12.2012 abgeschlossen werden konnten.
Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für das Versicherungsjahr, das in 2025 beginnt.
Bei Tarifen mit Überschusszuteilung am Ende des Versicherungsjahres gelten sie für das Versicherungsjahr, das in 2025 endet.
Bei Nach- und Ablaufdividenden gelten sie für Fälligkeiten in 2025. Schlussüberschussanteilsätze gelten ebenfalls für Fälligkeiten in 2025.
Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2024.
Sofern Überschussanteile als Direktgutschrift zu Lasten des Geschäftsergebnisses erbracht werden, wird das bei diesen Überschussanteilen gesondert erwähnt. Ansonsten werden die Mittel für die Überschussanteile der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Mittel für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden generell der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen.

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	
Kapital bildende Lebensversicherungen	“ „ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G -, K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil	0,00%	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0%	0% Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	0% Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	0% Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B	0,00% B Tarifbausteine mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 3,00% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif bzw. 0,50% B bei Preisstufen Haustarif und Vermögensbildend Tarifbausteine mit,1,00% Rechnungszins: 3,00% (–) B bei Preisstufen Einzel und	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,30‰ VS zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,30‰ (–) VS zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ VS zzgl. 2,50% B be Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ (–) VS zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufe Einzel und	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

		Provisionsfrei bzw. 1,25% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif bzw. 0,50% (–) B bei Preisstufen Haustarif und Vermögensbildend	Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend	Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend	
Schlussüberschussanteil [1]	0,01‰ für t≤7 –0,31‰ +$t^{x)}$*0,04‰, max. 1,02‰ für t>7 (0,01 für t≤6 –0,25 +$t^{x)}$*0,04, max. 1,07 für t>6) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr ab 1999	0,00‰ Tarifbausteine mit 3,25% Rechnungszins: 1,00‰ – $t^{x)}$*0,03‰ für t≤15 1,30‰ – $t^{x)}$*0,05‰, min. 0,01‰ für t>15 Tarifbausteine mit 2,75% Rechnungszins: 0,75‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤15 0,15‰ + $t^{x)}$*0,05‰, max. 2,10‰ für t>15 Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,90‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤10 0,10‰ + $t^{x)}$*0,09‰, max.3,20‰ für t>10 Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,80‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 4,00‰ Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,80‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 4,00‰ (–) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	1,20‰ – $t^{x)}$*0,03‰ für t≤15 1,50‰ – $t^{x)}$*0,05‰, min. 0,01‰ für t>15 Tarifbausteine mit 2,75% Rechnungszins: 0,95‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤15 0,35‰ + $t^{x)}$*0,05‰, max. 2,30‰ für t>15 Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 1,10‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤10 0,30‰ + $t^{x)}$*0,09‰, max.3,40‰ für t>10 Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,00‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 4,25‰ Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,00‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 4,25‰ (–) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,95‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤15 0,35‰ + $t^{x)}$*0,05‰, max. 2,30‰ für t>15 Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 1,20‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤10 0,40‰ + $t^{x)}$*0,09‰, max.3,50‰ für t>10 Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,10‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 4,35‰ Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,10‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 4,35‰ (–) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Versicherungssumme $^{x)}$ t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]	0% (50)	0% (10)	0% (10)	0% (10)	
Ablaufdividende			0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	maßgebende Versicherungssumme
Nachdividende	[2]	[3]			
Beteiligung an den Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	[4]	

	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
Kapital bildende	N - Generation	P - Generation	S - Generation	Maßstab

Lebensversicherungen (Fortsetzung)				
Zinsüberschussanteil	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65%) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) [5]	0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) [6]	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0% Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	0% Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,40‰ VS zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend	0,75‰ VS zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend	0,75‰ VS zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufen Kollektiv, Sondertarif und Vermögensbildend	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil [1]	0,55‰ + $t^{x)}$*0,08‰ für t≤25 0,05‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,50‰ für t>25 Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ (–) für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,60‰ + $n^{x)}$*0,07‰ für n≤15 0,45‰ + $n^{x)}$*0,08‰, max. 3,05‰ für n>15 Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $n^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ (–) für jedes Versicherungsjahr	0,60‰ + $n^{x)}$*0,14‰, max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr	maßgebende Versicherungssumme $^{x)}$ t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]	0% (10)	0% (10)	0% (10)	
Ablaufdividende	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00%	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65%) Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00%	0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) [6]	maßgebende Versicherungssumme

	Rechnungszins: 0,90% (–)	Rechnungszins: 0,90% (–) [5]		
Beteiligung an den Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	

	Tarife bis 30.09.1992	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
Leibrentenversicherungen		" „ - Generation	A – Generation	D -, E - Generation	G - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) [7]	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) [7]	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen		0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufe Kollektiv bzw. 0,20% B bei Preisstufe Haustarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%,	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%,	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%,	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)

			0,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufe Kollektiv bzw. 0,50% B bei Preisstufe Haustarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,00% (–) JR zzgl. 3,00% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% (–) B bei Preisstufe Kollektiv bzw. 0,50% (–) B bei Preisstufe Haustarif	0,25% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,25% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	, 0,25% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,50% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit [8)]	0,00% DK	0,00% DK zzgl. 0,00% JR	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil [1)]			0,00% JR Tarifbausteine mit 2,75% Rechnungs-zins: 0,25% JR Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungsz-ins: 1,00% JR Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,25% JR Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungs-zins: 1,25% (–) JR für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,00‰ KA Tarifbausteine mit 2,75% Rechnungs-zins: 0,35‰ – $t^{x)}$*0,01‰ für t≤16 –0,15‰ + $t^{x)}$*0,02‰, max. 0,55‰ für t>16 KA Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungs-zins: 0,50‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤10 –0,40‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max.3,10‰ für t>10 KA Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,60‰ KA Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungs-zins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,60‰ (–) KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – $t^{x)}$*0,01‰ für t≤16 –0,05‰ + $t^{x)}$*0,02‰, max. 0,65‰ für t>16 KA Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungs-zins: 0,70‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤10 –0,20‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max.3,30‰ für t>10 KA Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,90‰ KA Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungs-zins: 0,60‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,90‰ (–) KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. Kapitalabfindung (KA) $^{x)}$ t = Beitragszahlungsdauer
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1)]			0% (10)	0% (10)	0% (10)	
Ablaufdividende				0,00%	0,00%	Kapitalabfindung

				Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	
Nachdividende	9)	10)	10)			
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
Leibrentenversicherungen (Fortsetzung)	K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q - Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) 5)	0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) 6)	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil zu Rentenbeginn	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) 5)	0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) 6)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,60% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufe Kollektiv Übrige Rentenversicherungen: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,60% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufe Kollektiv Übrige Rentenversicherungen: 0,00% JR zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,50% (–) JR zzgl. 2,75% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufe Kollektivf Übrige Rentenversicherungen: 2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Rentenversicherungen mit Todesfallschutz		0% Tarifbausteine mit 1,75% 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	0% Tarifbausteine mit 1,75% 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 35% (–)	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Schlussüberschussanteil [1)]	0,55‰ – $t^{x)}$*0,03‰ für t≤12 –0,05‰ + $t^{x)}$*0,02‰, max. 0,65‰ für t›12 DK Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,70‰ + $t^{x)}$*0,01‰ für t≤10 –0,20‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max.3,30‰ für t›10 DK DK	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,55‰ + $t^{x)}$*0,08‰ für t≤25 0,05‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,50‰ für t›25 DK Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins:	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,60‰ + $n^{x)}$*0,07‰ für n≤15 0,45‰ + $n^{x)}$*0,08‰, max. 3,05‰ für n›15 DK Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins:	0,60‰ + $n^{x)}$*0,14‰, max. 5,20‰ DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) $^{x)}$ t = Beitragszahlungsdauer n = Dauer der Aufschubzeit

	Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,90‰ DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,60‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,90‰ (–) DK für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ (–) DK für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr Übrige Rentenversicherungen: 0,55‰ + $t^{x)}$*0,05‰ für t≤13 −0,10‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,40‰ für t>13 DK Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ + $t^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ (–) DK für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,40‰ + $n^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ + $n^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ (–) DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit Übrige Rentenversicherungen: 0,60‰ + $n^{x)}$*0,05‰ für n≤13 −0,05‰ + $n^{x)}$*0,10‰, max. 3,50‰ für n>13 DK Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,40‰ + $n^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,40‰ + $n^{x)}$*0,12‰, max. 4,35‰ (–) DK für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit		
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1)]	0% (10)	0% (10)	0% (10)	0% (10)	
Ablaufdividende	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)				Kapitalabfindung
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[4)]	[4)]	[4)]	[4)]	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	
Rentenversicherungen nach dem AltZertG	F - Generation	I - Generation	L -, M - Generation	O - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,20% B bei Preisstufe Kollektiv	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit [8]	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B			maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil [1]	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – $t^{x)}$*0,01‰ für t≤16 –0,05‰ + $t^{x)}$*0,02‰, max. 0,65‰ für t>16 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,55‰ – $t^{x)}$*0,03‰ für t≤12 –0,05‰ + $t^{x)}$*0,02‰, max. 0,65‰ für t>12 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,55‰ + $t^{x)}$*0,05‰ für t≤13 –0,10‰ + $t^{x)}$*0,10‰, max. 3,40‰ für t>13 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn x) t = Beitragszahlungsdauer
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]	0% (10)	0% (10)	0% (10)	0% (10)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	[4]	

	Tarife ab 01.01.2008	Tarife ab 01.01.2012	

	bis 31.12.2011	bis 20.12.2012	
Rentenversicherungen nach dem AltZertG (Fortsetzung)	Q - Generation	T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	0,15% bei jährl. Beitragszahlung 0,10% bei halbj. Beitragszahlung 0,10% bei viertelj. Beitragszahlung 0,05% bei monatl. Beitragszahlung Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% bei jährl. Beitragszahlung 0,55% bei halbj. Beitragszahlung 0,55% bei viertelj. Beitragszahlung 0,45% bei monatl. Beitragszahlung Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% bei jährl. Beitragszahlung 0,90% bei halbj. Beitragszahlung 0,85% bei viertelj. Beitragszahlung 0,70% bei monatl. Beitragszahlung Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% bei jährl. Beitragszahlung 1,50% bei halbj. Beitragszahlung 1,45% bei viertelj. Beitragszahlung 1,25% bei monatl. Beitragszahlung Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) bei jährl. Beitragszahlung 0,80% (–) bei halbj. Beitragszahlung 0,75% (–) bei viertelj. Beitragszahlung 0,65% (–) bei monatl. Beitragszahlung	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragsfreien Versicherungen	0,00%	0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs ent-	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	

standenen Bewertungsreserven			
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,75% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,20% B bei Preisstufe Kollektiv	0,00% JR zzgl. 1,00% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufe Kollektiv	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil [1]	0,60‰ + n[x]*0,05‰ für n≤13 −0,05‰ + n[x]*0,10‰, max. 3,50‰ für n>13 für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	0,60‰ + n[x]*0,14‰, max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	Deckungskapital zu Rentenbeginn [x] n = Dauer der Aufschubzeit
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]	0% (10)	0% (10)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
Kapitalisierungsgeschäfte im Rahmen des AltZertG	F - Generation	I - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 2,50% Rechnungszins: 0,00% (0,05) [11]	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 2,00% Rechnungszins: 0,25% [12]	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% DR zzgl. 0,00% B	0,00% DR zzgl. 0,00% B	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil [1]	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,45‰ – $t^{x)}$*0,01‰ für t≤16 −0,05‰ + $t^{x)}$*0,02‰, max. 0,65‰ für t>16 für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn [x] t = Beitragszahlungsdauer
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]	0% (10)	0% (10)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	4

	Tarife ab 01.01.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen	Tarife FL01, FR01	Tarife , FL02, FR02	Tarif FR03	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02, FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03	
Risikoüberschussanteil	Tarif FL01: 35%	Tarif FL02: 35%		Tarife FR05, FR07, FR09: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	3,00%	3,00%	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02: 3,00% Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 1,25%	überschussberechtigter Beitrag
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit				Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarif FR01: Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35%	Tarif FR02: Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 0,90%	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35%	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 1,00%	maßgebendes Deckungskapital

	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 2,50% Rechnungszins: 0,00% (0,05) [11]	Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 2,00% Rechnungszins: 0,25% [12]	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 2,00% Rechnungszins: 0,25%	Rechnungszins: 1,25% (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 1,50% Rechnungszins: 0,75% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50%	
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven				[4]	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2008	Tarife ab 01.01.2009 bis 31.12.2011	
Risikoversicherungen und Risiko-Zusatzversicherungen	" „ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K -, N -, P- Generation	R - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil	35%	Preisstufen Einzel und Kollektiv: 27% für Männer 20% für Frauen Preisstufen Haustarif und Provisionsfrei: 40% für Männer 33% für Frauen	Preisstufen Einzel und Kollektiv: 25% Preisstufe Provisions-frei: 35%	Preisstufen Einzel und Kollektiv: 26% Preisstufe Provisions-frei: 37%	Preisstufen Einzel und Kollektiv: 34% Preisstufe Provisions-frei: 37%	Preisstufen Einzel und Kollektiv: 16,5% Preisstufe Provisions-frei: 18%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil bei Familienrenten-Zusatzversicherungen während des Rentenbezugs	0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00%					maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)					
Beteiligung an den zu Lebzeiten der versicherten Person entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	
Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	K - Generation	N - Generation	P -, R - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	27,5% für Berufsgruppe 1 32,5% für Berufsgruppe 2 bis 4 bei Preisstufe Einzel 30% für Berufsgruppe 1 35% für Berufsgruppe 2 bis 4 bei Preisstufe Provisionsfrei	Preisstufe Einzel: 27,5% für Berufsgruppe 1 32,5% für Berufsgruppe 2 bis 4 Preisstufe Provisionsfrei: 30% für Berufsgruppe 1 35% für Berufsgruppe 2 bis 4	Tarif SoloBU: 27,5% bei Preisstufe Einzel 30% bei Preisstufe Provisionsfrei Tarif BU Sicherheit*Plus*: 30% Tarif BU Sicherheit*Flex*: 27,5%	überschussberechtigter Beitrag
laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	

Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	

	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	
Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen	" „ - Generation	A – Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	0,00% Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,15% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–)	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist	0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,20% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,20% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,20% (–)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,45% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,95% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,30% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,95% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,20% (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,00% (0,05)	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00%	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00%	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00%	0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00%	maßgebendes Deckungskapital

		Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) [7]	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) [7]	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufe Kollektiv bzw. 0,20% B bei Preisstufe Haustarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% B bei Preisstufe Kollektiv bzw. 0,50% B bei Preisstufe Haustarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,00% (–) JR zzgl. 3,00% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,25% (–) B bei Preisstufe Kollektiv bzw. 0,50% (–) B bei Preisstufe Haustarif	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,25% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufen Kollektiv und Sondertarif	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufn Kollektiv Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufe Kollektiv Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,50% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufe Kollektiv	0,00% JR zzgl. 0,00% B Tarifbausteine mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 0,50% B bei Preisstufe Kollektiv Tarifbausteine mit 1,75%, 1,25%, 0,90%, 0,25% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% B bei Preisstufe Kollektiv Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,60% (–) JR zzgl. 2,50% (–) B bei Preisstufen Einzel und Provisionsfrei bzw. 1,00% (–) B bei Preisstufe Kollektiv	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit [8]	0,00% DK zzgl. 0,00% JR	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B		maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Nachdividende	[10]	[10]				
Beteiligung an den bis	[4]	[4]	[4]	[4]	[4]	

zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven						

Witwenrenten-Zusatzversicherungen	Tarife bis 30.09.1992	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist darin enthaltene Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05) 0,00% (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05) 0,00% (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit [8)]	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	[4)]	

	Tarife bis 11.08.1991	Tarife ab 12.08.1991	Tarife ab 01.01.1995	Tarife ab	Tarife ab	

		bis 31.12.1994	bis 30.04.1998	01.05.1998 bis 30.06.2000	01.07.2000 bis 31.12.2003	
Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen		" „ - Generation	A - Generation	B - Generation	D -, E - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	BUZ, RUE gestaffelt nach Eintrittsaltern x, y und Versicherungsdauer n Männer: 0% B für x≥40 oder n≤10 20% B für x<40 und x+n≥55 30% B für x<40 und x+n<55 und n>10 Frauen: 40% B für y≤35 25% B für y>35 und y<45 0% B für y≥45	BUZ 20% B RUE 0,00% DK	BUZ 20% B Tarifbausteine nach Invw. DAV 1997I: 30% B für Männer 20% B für Frauen RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	BUZ 30% B für Männer 20% B für Frauen EUZ 30% B für Männer 20% B für Frauen Tarifbausteine nach Invw. Köln. Rückvers. 1999: 40% B für Männer 34% B für Frauen RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	BUZ 30% B für Männer 23% B für Frauen EUZ 40% B für Männer 34% B für Frauen RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	BUZ 0,00% (0,05)	BUZ 0,00% (0,05)	BUZ 0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	BUZ, EUZ 0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	BUZ, EUZ 0,00% (0,05) Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Schlussüberschussanteil [1)]		BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Ver-	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Ver-	Summe der überschussberechtigten Beiträge

				trägen mit verlängerter Leistungsdauer	trägen mit verlängerter Leistungsdauer	
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]		0% (10)	0% (10)	0% (10)	0% (10)	
Ablaufdividende					RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	versicherte Rückgewähr
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	[4]	[4]	

	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen (Fortsetzung)	G -, K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q -Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	BUZ, EUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4 RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	BUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4 RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	BUZ 30% B RUE 0,00% DK Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	BUZ 30% B	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	BUZ, EUZ 0,00% (0,05)	BUZ, EUZ 0,00% (0,05)	BUZ 0,00% (0,05)	BUZ 0,50%	maßgebendes Deckungskapital

darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins: 0,50% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% (–) 0,00% (0,05)	
Ablaufdividende	RUE 0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	RUE 0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	RUE 0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK		versicherte Rückgewähr
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	[4]	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	
Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen zu fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen	Tarife BZ01, EZ01	Tarife BZ02, EZ02	Tarife BZ03, BZ04, BZ05, BZ06	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	Tarif BZ01 30% für Männer 20% für Frauen Tarif EZ01	30%	30%	überschussberechtigter Beitrag

	40% für Männer 34% für Frauen			
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05) 0,00% (0,05)	0,00% (0,05) 0,00% (0,05)	0,00% (0,05) 0,00% (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Schlussüberschussanteil [1]	5%			Ansammlungsguthaben der gezahlten Risikobeiträge
Deklarierter Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven [1]	0% (10)			
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
Unfall-Zusatzversicherung	" „ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G -, K - Generation	N -, P - Generation	
Laufender Überschussanteil bei Einmalbeitragsversicherungen und Versicherungen mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer	0,00%	0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25 Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25 Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25 Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	0,00% Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% DK Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% DK Tarifbausteine mit 0,25 Rechnungszins: 1,65% DK Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% (–) DK	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den Bewertungsreserven	[4]	[4]	[4]	[4]	[4]	

Ansammlungszinssatz	1,90% [13), 14)]

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

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

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

[4] Alle anspruchsberechtigten Verträge (das sind alle Verträge mit Ausnahme von Rentenversicherungen in der Rentenbezugsphase und fondsgebundenen Versicherungen, bei denen das Anlagerisiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen wird), die durch Tod, Ablauf, Kapitalabfindung oder Rückkauf beendet werden bzw. bei Rentenversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften nach dem AltZertG in den Rentenbezug wechseln, erhalten gemäß § 153 Versicherungsvertragsgesetz eine nach einem verursachungsorientierten Verfahren ermittelte Beteiligung an den Bewertungsreserven.
Gemäß § 139 Abs. 3 Versicherungsaufsichtsgesetz sind Bewertungsreserven aus direkt oder indirekt vom Versicherungsunternehmen gehaltenen festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie überschreiten. Der Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie ist die Summe der Sicherungsbedarfe der Versicherungsverträge, deren maßgeblicher Rechnungszins über dem maßgeblichen Euro-Zinsswapsatz zum Zeitpunkt der Ermittlung der Bewertungsreserven (Bezugszins) liegt. Der Sicherungsbedarf eines Versicherungsvertrags ist die versicherungsmathematisch unter Berücksichtigung des Bezugszinses bewertete Zinssatzverpflichtung des Versicherungsvertrags, vermindert um die Deckungsrückstellung (§ 139 Abs. 4 Versicherungsaufsichtsgesetz).
Zur Ermittlung der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven wird für jeden Vertrag die Summe der vertragsindividuellen Passiva ab Versicherungsbeginn fortgeschrieben. Die vertragsindividuellen Passiva bestehen aus dem individuell angesparten, zinsüberschussberechtigten Deckungskapital, dem Ansammlungsguthaben sowie, sofern vorhanden, dem vertragsindividuellen Finanzierungskonto der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung jeweils zum Ende des laufenden Versicherungsjahres für Versicherungen aus Teil 1 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2025 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2025. Deckungskapitale von Versicherungen im Rentenbezug, sowie Deckungskapitale von Berufsunfähigkeits-(Zusatz)-Versicherungen bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie Risiko-(Zusatz)-Versicherungen werden dabei nicht berücksichtigt.
Der prozentuale Anteil eines Vertrages an den Bewertungsreserven wird jährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Er ergibt sich über das Verhältnis der Summe der vertragsindividuellen Passiva zur entsprechenden Summe über alle anspruchsberechtigten Verträge des Bestandes.
Zur Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird einmal jährlich auf Basis der Bilanz nach Aufstellung des Ergebnisses der Anteil der Passiva ermittelt, der auf die anspruchsberechtigten Verträge entfällt. Dieser Anteil wird ins Verhältnis zu den gesamten relevanten Passiva gesetzt, wobei die gesamten relevanten Passiva durch die Summe der Kapitalanlagen einschließlich anderer zur Bedeckung des Sicherungsvermögens geeigneter Aktiva abzüglich der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ersetzt werden, wenn diese kleiner ist. Dabei wird berücksichtigt, dass die Bewertungsreserven, die auf die nicht festgelegte Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen, den im Bestand verbleibenden Verträgen zugeordnet werden. Der sich hieraus ergebende Faktor wird mit den monatlichen aktualisierten saldierten Bewertungsreserven multipliziert und das Ergebnis als verteilungsfähige Bewertungsreserven festgehalten. Stichtag für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven ist das Ende des Monats vor dem Monat, in dem der Vertrag bzw. bei Rentenbeginn einer Rentenversicherung die Aufschubzeit endet.
Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Rentenbeginn wird der Vertrag über seinen prozentualen Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven zur Hälfte beteiligt.

[5] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach Tarifen der Generation P und bei Zuzahlungen zu Tarifen der Generation P betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):
0,00% für alle n
Tarifbausteine mit 1,75% Rechnungszins:
0,00% n≤7
0,15% 8≤n
Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins:
0,00% n≤3
n*0,15% – 0,55% 4≤n≤8
0,65% 9≤n
Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins:
0,00% n=1
n*0,15% – 0,20% 2≤n≤8
1,00% 9≤n
Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
n*0,20% + 0,25% n≤3
n*0,15% + 0,45% 4≤n≤8

1,65% 9≤n
Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:
0,90% (–) für alle n

[6] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach Tarifen der Generation S und bei Zuzahlungen zu Tarifen der Generation S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):
0,00% n≤7
0,15% 8≤n
Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins:
0,00% n≤3
n*0,15% – 0,55% 4≤n≤8
0,65% 9≤n
Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins:
0,00% n=1
n*0,15% – 0,20% 2≤n≤8
1,00% 9≤n
Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
n*0,20% + 0,25% n≤3
n*0,15% + 0,45% 4≤n≤8
1,65% 9≤n
Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:
0,90% (–) für alle n

[7] Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht der versicherten Person und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente
Männer: 0,00% für alle RB Frauen: 0,00% für alle RB

[8] Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wurde in 2005 eingeführt, um sicherzustellen, dass Versicherungen, bei denen eine Rentenzahlung nicht zum Tragen kommt, dementsprechend nicht zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung herangezogen werden. Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird jeweils zu Beginn des Versicherungsjahres zugeteilt. Das maßgebende Deckungskapital als Bemessungsgröße entspricht demjenigen des Zinsüberschussanteils in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit, die maßgebende Jahresrente und der überschussberechtigte Beitrag als Bemessungsgrößen denjenigen des Zusatzüberschussanteils. Die Wartezeiten stimmen mit denjenigen des Zinsüberschussanteils und des Zusatzüberschussanteils überein.
Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird unabhängig von der für die laufenden Überschussanteile vereinbarten Verwendung auf einem vertragsindividuellen Konto verzinslich angesammelt. Die Verzinsung des Kontos erfolgt mit dem im jeweiligen Versicherungsjahr gültigen Ansammlungszins. Im Fall der Kapitalabfindung, des Rückkaufs oder des Todes der versicherten Person in der Aufschubzeit bzw. bei Hinterbliebenenrenten- und Witwenrenten-Zusatzversicherungen des Todes der mitversicherten Person in der Anwartschaftszeit wird das auf dem Konto angesammelte Guthaben ausgezahlt. Bei einem Übergang der Versicherung in den Rentenbezug wird das Guthaben nicht ausgezahlt, sondern zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung verwendet.

[9] Als Nachdividende wird der Überschussanteil, der zu Beginn des nächsten Versicherungsjahres fällig geworden wäre, bei Kapitalabfindung sowie bei Ablauf einer nach Tod der versicherten Person geleisteten Garantierente gewährt.

[10] Sofern bereits ein jährlicher Überschussanteil fällig geworden ist, werden als Nachdividende die noch nicht fällig gewordenen Überschussanteile für das laufende Versicherungsjahr bei Rückkauf, Kapitalabfindung und Tod gewährt.

[11] Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Rechnungszins des verwendeten Rentenfaktors, vom Geschlecht der versicherten Person und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente
Rechnungszins 0,25%:

	70,00% – RB*0,65% für RB≤49	75,00% – RB*0,70% für RB≤49
Männer:	75,00% – RB*0,75% für 50≤RB≤79	Frauen: 80,00% – RB*0,80% für 50≤RB≤79
	67,00% – RB*0,65% für 80≤RB	68,00% – RB*0,65% für 80≤RB

Rechnungszins 0,90%:

	44,00% – RB*0,40% für RB≤39	45,00% – RB*0,40% für RB≤39

Männer:	48,00% – RB*0,50% für 40≤RB≤79
	40,00% – RB*0,40% für 80≤RB
Rechnungszins 1,00%:	
	41,25% – RB*0,40% für RB≤39
Männer:	43,25% – RB*0,45% für 40≤RB≤79 (–)
	35,25% – RB*0,35% für 80≤RB
Rechnungszins 1,25%:	
	35,25% – RB*0,35% für RB≤49
Männer:	37,75% – RB*0,40% für 50≤RB≤79
	25,75% – RB*0,25% für 80≤RB
Rechnungszins 1,75%:	
	15,75% – RB*0,15% für RB≤49
Männer:	18,25% – RB*0,20% für 50≤RB≤74
	10,75% – RB*0,10% für 75≤RB
Rechnungszins 2,50%:	
Männer:	0,00% für alle RB

	Frauen:49,00% – RB*0,50% für 40≤RB≤79
	41,00% – RB*0,40% für 80≤RB
	42,25% – RB*0,40% für RB≤39
	Frauen:44,25% – RB*0,45% für 40≤RB≤79 (–)
	36,25% – RB*0,35% für 80≤RB
	36,25% – RB*0,35% für RB≤49
	Frauen:38,75% – RB*0,40% für 50≤RB≤79
	26,75% – RB*0,25% für 80≤RB
	16,00% – RB*0,15% für RB≤49
	Frauen:18,50% – RB*0,20% für 50≤RB≤74
	11,00% – RB*0,10% für 75≤RB
	Frauen:0,00% für alle RB

[12] Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Rechnungszins des verwendeten Rentenfaktors, vom Geschlecht der versicherten Person und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente

Rechnungszins 0,25%:	
	70,00% – RB*0,65% für RB≤49
Männer:	75,00% – RB*0,75% für 50≤RB≤79
	67,00% – RB*0,65% für 80≤RB
Rechnungszins 0,90%:	
	44,00% – RB*0,40% für RB≤39
Männer:	48,00% – RB*0,50% für 40≤RB≤79
	40,00% – RB*0,40% für 80≤RB
Rechnungszins 1,00%:	
	41,25% – RB*0,40% für RB≤39
Männer:	43,25% – RB*0,45% für 40≤RB≤79 (–)
	35,25% – RB*0,35% für 80≤RB
Rechnungszins 1,25%:	
	35,25% – RB*0,35% für RB≤49
Männer:	37,75% – RB*0,40% für 50≤RB≤79
	25,75% – RB*0,25% für 80≤RB
Rechnungszins 1,75%:	
	15,75% – RB*0,15% für RB≤49
Männer:	18,25% – RB*0,20% für 50≤RB≤74
	10,75% – RB*0,10% für 75≤RB
Rechnungszins 2,00%:	
	6,00% – RB*0,05% für RB≤64
Männer:	9,25% – RB*0,10% für 65≤RB≤79
	5,25% – RB*0,05% für 80≤RB

	75,00% – RB*0,70% für RB≤49
	Frauen:80,00% – RB*0,80% für 50≤RB≤79
	68,00% – RB*0,65% für 80≤RB
	45,00% – RB*0,40% für RB≤39
	Frauen:49,00% – RB*0,50% für 40≤RB≤79
	41,00% – RB*0,40% für 80≤RB
	42,25% – RB*0,40% für RB≤39
	Frauen:44,25% – RB*0,45% für 40≤RB≤79 (–)
	36,25% – RB*0,35% für 80≤RB
	36,25% – RB*0,35% für RB≤49
	Frauen:38,75% – RB*0,40% für 50≤RB≤79
	26,75% – RB*0,25% für 80≤RB
	16,00% – RB*0,15% für RB≤49
	Frauen:18,50% – RB*0,20% für 50≤RB≤74
	11,00% – RB*0,10% für 75≤RB
	6,25% – RB*0,05% für RB≤64
	Frauen:9,50% – RB*0,10% für 65≤RB≤84
	5,25% – RB*0,05% für 85≤RB

[13)] Bei Tarifen bis 31.12.1994 entspricht der Ansammlungszinssatz mindestens dem tariflichen Rechnungszins.
[14)] Bei Kapital bildenden Lebensversicherungen, Leibrentenversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen gegen Einmalbeitrag nach Tarifen der Generation S beträgt der Ansammlungszins in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n): n*0,20% + 0,50% n≤3 n*0,15% + 0,70% 4≤n≤8 1,90% 9≤n

Teil 2

Teil 2 beinhaltet alle Tarife, die ab dem 21.12.2012 abgeschlossen werden konnten, sowie die Tarife von fondsgebundenen Rentenversicherungen und Risikoversicherungen und dazu einschließbaren Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie von selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherungen, die vom 01.01.2012 bis 20.12.2012 abgeschlossen werden konnten.
Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für Überschussanteile, die im Jahr 2025 zugeteilt werden.
Bei einer Rentenversicherung mit Indexpartizipation, die sich in der Aufschubzeit befindet, und einer dazu vereinbarten Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gelten sie für Fälligkeiten von Überschussanteilen vom 01.04.2025 bis 31.03.2026.
Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenfälligkeiten in 2025.
Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2024.
Sofern Überschussanteile als Direktgutschrift zu Lasten des Geschäftsergebnisses erbracht werden, wird das bei diesen Überschussanteilen gesondert erwähnt. Ansonsten werden die Mittel für die Überschussanteile der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Mittel für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden generell der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen.

Konventionelle Rentenversicherungen	Generation 2013 (Tarife ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022 bis 31.12.2024)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarif PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst			[4]
Risikoüberschussanteil	Tarife BÜKA Vorsorge, PrivatVorsorge Classic: 35%	Tarif PrivatVorsorge Classic: 35%			überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,15% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–) [1]	0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. [3] Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–) [2]			maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 1,00%	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,00% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00%			überschussberechtigter Beitrag
Verzinsung der Renten-	1,90% p. a.	1,90% p. a.			Rentenreserve bzw.

reserve und der Liquiditätsreserve					Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	0,50% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	Tarife BasisRente Classic, BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% (2,00) Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Schlussüberschussanteil	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 5,30‰ + $k^{x)}$*0,0085‰ (4,77 + $k^{x)}$*0,00765) [3)] Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic,	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge: 5,30‰ + $k^{x)}$*0,0085‰ (4,77 + $k^{x)}$*0,00765) [3)] Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente			maßgebendes Guthaben $^{x)}$ k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn

	FörderRente Classic: 4,80‰ + k[x)]*0,0075‰ (4,32 + k[x)]*0,00675)	Classic: 4,55‰ + k[x)]*0,0070‰ (4,095 + k[x)]*0,0063)			
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4)] Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00‰ (0,48 + k[x)]*0,00075)	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4)] Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0,00‰ (0,455 + k[x)]*0,0007)			maßgebendes Guthaben [x)] k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[5)]	[5)]			

Kapital bildende Lebensversicherung	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 13.02.2016)	Maßstab
Grundüberschussanteil	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	
Risikoüberschussanteil	35%	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,15% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–) [1)]	0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. [3)] Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–) [2)]	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00%	2,00%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	5,30‰ + k[x)]*0,0085‰ (4,77 + k[x)]*0,00765) [3)]	5,30‰ + k[x)]*0,0085‰ (4,77 + k[x)]*0,00765) [3)]	maßgebendes Guthaben [x)] k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4)]	0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4)]	maßgebendes Guthaben [x)] k = Anzahl der abgelaufenen Monate

			seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den Bewertungsreserven	[5]	[5]	

Sterbegeldversicherung	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022) bis 27.01.2025)	Maßstab
Grundüberschussanteil	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfreien Versicherungen 6,00 EUR p. a. bei beitragspflichtigen Versicherungen	
Risikoüberschussanteil	20%	20%	20%	20%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,15% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)[1]	0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. [3] Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–) [2]	1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–) [6]	1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	5,30‰ + k[x)]*0,0085‰ (4,77 + k[x)]*0,00765) [3]	5,30‰ + k[x)]*0,0085‰ (4,77 + k[x)]*0,00765) [3]	5,30‰ + k[x)]*0,0085‰ (4,77 + k[x)]*0,00765) [3]	5,30‰ + k[x)]*0,0085‰ (4,77 + k[x)]*0,00765)	maßgebendes Guthaben [x)] k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4]	0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4]	0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085) [4]	0,00‰ (0,53 + k[x)]*0,00085)	maßgebendes Guthaben [x)] k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den Bewertungsreserven	[5]	[5]	[5]	[5]	

Rentenversicherung mit Indexpartizipation nach Tarif PrivatRente Index	Generationen 2016 und 2017 (Tarife ab 14.02.2016 bis 31.12.2017)	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022)	Maßstab
Zinsüberschussanteil	2,25% p. a. (2,20) [7]	2,25% p. a. (2,20) [7]	2,25% p. a. (2,20)]	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen	0,00%	0,00%	0,00%	überschussberechtigter

Versicherungen				Beitrag
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Verzinsung der Liquiditätsreserve	1,90% p. a.	1,90% p. a.	1,90% p. a.	Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]	[5]	[5]	

Rentenversicherungen mit Indexpartizipation außer Tarif PrivatRente Index	Generation 2017 (Tarife ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarife ab 01.01.2022)	Maßstab

Zinsüberschussanteil	2,25% p. a. (2,20) [7]	2,25% p. a. (2,00)	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	0,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Verzinsung der Rentenreserve	Tarif BasisRente Index: 1,90% p. a.	Tarif BasisRente Index: 1,90% p. a.	Rentenreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]	[5]	

Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest	Generation 2012 (Tarif ab 01.01.2012 bis 20.12.2012)	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2017)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8]	individuell je Fonds [8]	individuell je Fonds [8]	individuell je Fonds [8]	überschussberechtigtes Fondsguthaben

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00% (3,00)	2,00% (3,00)	2,00% (3,00)	2,00% (3,00)	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,25%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	

Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest (Fortsetzung)	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022 bis 30.08.2024)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00% (3,00)	2,00% (3,00)	überschussberechtigte Beitrag

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	

Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif InvestPlan Plus	Generation 2016 (Tarif ab 10.09.2016 bis 31.12.2017)	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022 bis 31.05.2024)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00% (4,00)	3,00% (4,00)	3,00% (4,00)	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung, solange keine Leistungspflicht		30%	27%	Risikobeitrag für die Beitragsabsicherung

besteht				
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung während der Leistungspflicht darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven		1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% (0,05)	2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,25% 0,00% (0,05)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	

Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif VEMA-Fondspolice	Generation 2019 (Tarif ab 06.04.2019 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022 bis 31.12.2024)	Maßstab

Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% (1,00)	0,00% (1,00)	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25%	
im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	

Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif KI Police	Generation 2023 (Tarif ab 01.01.2023 bis 30.09.2024)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8)]	überschussberechtigtes Fondsguthaben

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,50% (1,50)	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	

Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus, VEMA- Fondspolice und KI Police	Generation 2012 (Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012)	Generation 2013 (Tarife ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 6,00 EUR p. a.	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 6,00 EUR p. a.	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Risikoüberschussanteil	Tarif DuoPEN Invest: 20%	Tarif PrivatVorsorge Invest: 20%	Tarif PrivatVorsorge Invest: 20%		überschussberechtigter Risikobeitrag
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	individuell je Fonds [8)]	überschussberechtigtes

					Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 2,00% (3,00) Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% (1,00)	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 2,00% (3,00) Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00% (1,00)	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 2,00% (3,00) Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,00%	2,00% (3,00)	überschussberechtigte Beitrag
Zinsüberschussanteil	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,15% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,15% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)		maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a.	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, DuoPEN Invest, PrivatRente Invest: geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% Tarif FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% Tarif PrivatVorsorge Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D),	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25%	

im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	Zins 2,25% 0,00% (0,05)	0,00% (0,05)	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]	[5]	[5]		

Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest, InvestPlan Plus, VEMA- Fondspolice und KI Police (Fortsetzung)	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022 bis 27.01.2025)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds [8]	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2,00% (3,00)	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs darin enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,10% Rechnungszins: 2,15% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente im Zins enthaltene Beteiligung an den während des Rentenbezugs	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,25% 0,00% (0,05)	

entstandenen Bewertungsreserven			

Risikoversicherung	Generationen 2012 und 2013 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015, 2017 und 2022 (Tarife ab 01.01.2015 bis 27.01.2025)	Maßstab
Laufender Überschussanteil	20%	20% [9]	überschussberechtigter Beitrag
Todesfallbonus	32%	32%	Versicherungssumme
Beteiligung an den Bewertungsreserven	[5]	[5]	

Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung	Generationen 2012, 2013 und 2014 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017 bis 31.12.2021)	Generation 2022 (Tarif ab 01.01.2022 bis 16.09.2024)	Maßstab
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarif BU Sicherheit*Flex*: 27,5% Tarif BU Sicherheit*Plus*: 30%	Tarif SicherheitFlex: 27,5% [9] Tarif SicherheitPlus: 30% [9]	Tarif SicherheitFlex: 27,5% [9] Tarif SicherheitPlus: 30% [9]	27% [9]	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,50% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]	[5]	[5]	[5]	

Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen außer Berufsunfähigkeits-	Generationen 2012, 2013 und 2014 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017 bis 21.01.2021)	Generation 2021 (Tarife ab 22.01.2021 bis 31.12.2021)	Maßstab

versicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung					
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30%	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 30% [9]	Tarife BU PflegePlus, SoloBU, StarBUZ: 30% [9]	Tarife SoloBU StarBUZ: 27% [9]	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 43%	versicherte Berufsunfähigkeitsrente bzw. Übergangshilfe
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	0,50% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]	[5]	[5]	[5]	

Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen außer Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Arbeitsunfähigkeits- und Dread Disease-Leistung	Generationen 2022 (Tarife ab 01.01.2022)
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarife SoloBU StarBUZ: 27% [9]
Sofortbonus	Tarife DirektBU, SoloBU: 43%
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht	2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)

darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]

Grundfähigkeitsversicherung	Generation 2022 (Tarif ab 30.04.2022 bis 27.01.2025)
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	24% [9]
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–) 0,00% p. a. (0,05)
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]

Pflegerentenversicherung	Generation 2014 (Tarif ab 07.05.2014 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017 bis 21.01.2021)	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit und in der Anwartschaftszeit	0,15% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)	0,65% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)	1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. (1,40) Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 1,65% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 0,90% p. a. (–)	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	1,50%	1,50%	1,50%	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	20%	20%	20%	versicherte Pflegerente
Laufender Überschussanteil während der	0,50% p. a.	1,00% p. a.	1,35% p. a.	maßgebendes Deckungskapital

Leistungspflicht	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,00% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,35% p. a. Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins: 2,00% p. a. Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,25% p. a. (–)	
darin enthaltene Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	0,00% p. a. (0,05)	
Beteiligung an den während der Aufschubzeit und der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	[5]	[5]	[5]	

Ansammlungszinssatz	1,90% [10]

[1] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus der Generation 2013 und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m (m≥1):

0,00% p. a. m≤7

0,15% p. a. 8≤m

Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins:
- 0,00% p. a. m≤3
- m*0,15% – 0,55% p. a. 4≤m≤8
- 0,65% p. a. 9≤m

Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins:
- 0,00% p. a. m=1
- m*0,15% – 0,20% p. a. 2≤m≤8
- 1,00% p. a. 9≤m

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
- 1,65% p. a. für alle m

Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:
- 0,90% p. a. (–) für alle m

[2] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic der Generationen 2015 und 2016 und KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus der Generation 2015 und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m (m≥1):

0,00% p. a. m≤3

n*0,15% – 0,55% p. a. 4≤m≤8

0,65% p. a. 9≤m

Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins:
- 0,00% p. a. m=1
- m*0,15% – 0,20% p. a. 2≤m≤8
- 1,00% p. a. 9≤m

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
- 1,65% p. a. für alle m

Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:

0,90% p. a. (–) für alle m

[3] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic der Generationen 2013, 2015 und 2016, KapitalLeben Classic der Generationen 2013 und 2015 und SterbeGeld Plus der Generationen 2013, 2015 und 2017 und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen beträgt der Schlussüberschussanteilsatz (k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn):

0,00‰ k≤41

(k – 41)*0,08‰ 42≤k≤119 ((k – 41)*0,072 42≤k≤119)

5,30‰ + k*0,0085‰ 120≤k (4,77 + k*0,00765 120≤k)

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
5,30‰ + k*0,0085‰ (4,77 + k*0,00765)
Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:
5,30‰ + k*0,0085‰ (–)

[4] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic der Generationen 2013, 2015 und 2016, KapitalLeben Classic der Generationen 2013 und 2015 und SterbeGeld Plus der Generationen 2013, 2015 und 2017 und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen beträgt der Satz der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven (k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn):

(0,00 k≤41)

0,00‰ ((k – 41)*0,008 42≤k≤119)

(0,53 + k*0,00085 120≤k)

Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
0,00‰ (0,53 + k*0,00085)
Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:
0,00‰ (–)

[5] Alle anspruchsberechtigten Verträge (das sind alle Verträge mit Ausnahme von Rentenversicherungen in der Rentenbezugsphase und fondsgebundenen Versicherungen, bei denen das Anlagerisiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen wird), die durch Tod, Ablauf, Kapitalabfindung oder Rückkauf beendet werden bzw. bei Rentenversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften nach dem AltZertG in den Rentenbezug wechseln, erhalten gemäß § 153 Versicherungsvertragsgesetz eine nach einem verursachungsorientierten Verfahren ermittelte Beteiligung an den Bewertungsreserven.
Gemäß § 139 Abs. 3 Versicherungsaufsichtsgesetz sind Bewertungsreserven aus direkt oder indirekt vom Versicherungsunternehmen gehaltenen festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie überschreiten. Der Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie ist die Summe der Sicherungsbedarfe der Versicherungsverträge, deren maßgeblicher Rechnungszins über dem maßgeblichen Euro-Zinsswapsatz zum Zeitpunkt der Ermittlung der Bewertungsreserven (Bezugszins) liegt. Der Sicherungsbedarf eines Versicherungsvertrags ist die versicherungsmathematisch unter Berücksichtigung des Bezugszinses bewertete Zinssatzverpflichtung des Versicherungsvertrags, vermindert um die Deckungsrückstellung (§ 139 Abs. 4 Versicherungsaufsichtsgesetz).
Zur Ermittlung der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven wird für jeden Vertrag die Summe der vertragsindividuellen Passiva ab Versicherungsbeginn fortgeschrieben. Die vertragsindividuellen Passiva bestehen aus dem individuell angesparten, zinsüberschussberechtigten Deckungskapital, dem Ansammlungsguthaben sowie, sofern vorhanden, dem vertragsindividuellen Finanzierungskonto der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung jeweils zum Ende des laufenden Versicherungsjahres für Versicherungen aus Teil 1 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2025 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2025. Deckungskapitale von Versicherungen im Rentenbezug, sowie Deckungskapitale von Berufsunfähigkeits-(Zusatz)-Versicherungen bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie Risiko-(Zusatz)-Versicherungen werden dabei nicht berücksichtigt.
Der prozentuale Anteil eines Vertrages an den Bewertungsreserven wird jährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Er ergibt sich über das Verhältnis der Summe der vertragsindividuellen Passiva zur entsprechenden Summe über alle anspruchsberechtigten Verträge des Bestandes.
Zur Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird einmal jährlich auf Basis der Bilanz nach Aufstellung des Ergebnisses der Anteil der Passiva ermittelt, der auf die anspruchsberechtigten Verträge entfällt. Dieser Anteil wird ins Verhältnis zu den gesamten relevanten Passiva gesetzt, wobei die gesamten relevanten Passiva durch die Summe der Kapitalanlagen einschließlich anderer zur Bedeckung des Sicherungsvermögens geeigneter Aktiva abzüglich der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ersetzt werden, wenn diese kleiner ist. Dabei wird berücksichtigt, dass die Bewertungsreserven, die auf die nicht festgelegte Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen, den im Bestand verbleibenden Verträgen zugeordnet werden. Der sich hieraus ergebende Faktor wird mit den monatlichen aktualisierten saldierten Bewertungsreserven multipliziert und das Ergebnis als verteilungsfähige Bewertungsreserven festgehalten. Stichtag für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven ist das Ende des Monats vor dem Monat, in dem der Vertrag bzw. bei Rentenbeginn einer Rentenversicherung die Aufschubzeit endet.
Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Rentenbeginn wird der Vertrag über seinen prozentualen Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven zur Hälfte beteiligt.

[6] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach dem Tarif SterbeGeld Plus der Generation 2017 ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren

gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m (m≥1):
0,00% p. a. m=1
m*0,15% – 0,20% p. a. 2≤m≤8
1,00% p. a. 9≤m
Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins:
1,65% p. a. für alle m
Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins:
0,90% p. a. (–) für alle m

[7] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen DirektRente Index der Generation 2017 und PrivatRente Index der Generationen 2016, 2017 und 2018und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Indexjahren gestaffelt. Er beträgt im Indexjahr m (m≥1):
m*0,20% + 0,50% (m*0,20 + 0,45) p. a. m≤4
m*0,15% + 0,75% (m*0,15 + 0,70) p. a. 5≤m≤10
2,25% (2,20) p. a. 11≤m
Tarifbausteine mit 0,25% Rechnungszins für die garantierte Mindestrente:
2,25% p. a. (2,20) für alle m
Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins für die garantierte Mindestrente:
2,25% p. a. (–) für alle m

[8] Der Fondsüberschussanteilsatz ist je Fonds individuell festgelegt. Er beträgt:
Stand 22.10.2024

Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil	Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil
Acatis Gané Value Event Fonds A	DE000A0X7541	0,5400% p. a. (0,3600)	Fondak A EUR	DE0008471012	0,5670% p. a.
Acatis Fair Value Aktien Global - EUR P	LI0017502381	0,4500% p. a.	Franklin India A (acc) EUR	LU0231205187	0,8100% p. a.
Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR Acc	LU1883318740	0,6750% p. a.	Franklin U.S. Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	0,8100% p. a.
Amundi Funds US Pionieer Fund A EUR Acc	LU1883872332	0,6750% p. a. (0,5625)	FUNDament Total Return P	DE000A2H5YB2	0,0000% p. a.
Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF EUR Hedged Acc	LU1563454823	0,0000% p. a.	hausInvest	DE0009807016	0,1260% p. a.
Amundi MSCI All Country World UCITS ETF EUR Acc	LU1829220216	0,0000% p. a.	Invesco Euro Corporate Bond A acc EUR	LU0243957825	0,4500% p. a.
Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc	FR0010429068	0,0000% p. a.	iShares Core € Corp Bond UCITS ETF (Dist)	IE00B3F81R35	0,0000% p. a.
Amundi MSCI India UCITS ETF EUR (C)	LU1681043086	0,0000% p. a.	iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF (Dist)	IE00BCRY6557	0,0000% p. a.
Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF Dist	FR0010524777	0,0000% p. a.	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	0,0000% p. a.
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist	FR0010315770	0,0000% p. a.	iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (Dist)	DE000A0F5UH1	0,0000% p. a.
Amundi MSCI World Information Technology UCTIS ETF EUR Acc	LU0533033667	0,0000% p. a.	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	LU0217576759	0,6750% p. a.
Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	LU1829221024	0,0000% p. a.	JPM Global Natural Resources A (acc) - EUR	LU0208853274	0,6750% p. a.
Amundi STOXX Europe 600 UCITS ETF Acc	LU0908500753	0,0000% p. a.	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist	LU0229773345	0,7875% p. a.
Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist	LU0496786574	0,0000% p. a.	KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	0,2430% p. a. (0,0000)
ARERO – Der Weltfonds	LU0360863863	0,0000% p. a.	LF – AI Balanced Multi Asset RH	DE000A2P0T69	0,6750% p. a.
Barings Eastern Europe A EUR Inc	IE0004852103	0,0000% p. a.	LF – AI Defensive Multi Asset RH	DE000A2P0UA3	0,5850% p. a.
Barings Eastern Europe SP Fund A EUR Inc	IE000MQMMUD1	0,0000% p. a.	LF – AI Dynamic Multi Asset RH	DE000A2P0T28	0,7200% p. a.
Barings Hong Kong China A EUR Inc	IE0004866889	0,5625% p. a.	LF – AI Impact Equity US RH	DE000A2P0UE5	0,7200% p. a.

Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	DE000A141WN9	0,4500% p. a.	LBBW Rohstoffe 1 R	DE000A0NAUG6	0,5400% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	0,4500% p. a.	M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A Acc	LU1582988058	0,9450% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	LU1325164645	0,0000% p. a.	M&G (Lux) Optimal Income EUR A Acc	LU1670724373	0,6750% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Dynamic	LU1325165022	0,0000% p. a.	M&G Global Themes A Euro Acc	GB0030932676	0,7875% p. a.
BGF European A2 EUR	LU0011846440	0,7155% p. a.	Magellan C	FR0000292278	0,4500% p. a.
BGF Latin American A2 EUR	LU0171289498	0,8348% p. a.	Morgan Stanley Global Opportunity (EUR) AH	LU0552385618	0,7560% p. a.
BGF World Gold A2 EUR	LU0171305526	0,8348% p. a.	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP - EUR	LU0772926084	0,3825% p. a. (0,4500)
BGF World Healthscience A2 EUR	LU0171307068	0,7155% p. a.	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP - EUR	LU0705259769	0,5738% p. a.
BGF World Mining A2 EUR	LU0172157280	0,8348% p. a.	ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	0,1013% p. a. (0,0900)
BNP Paribas Easy MSCI Japan SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF EUR Dis	LU1753045928	0,0000% p. a.	ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	LU0061928585	0,3150% p. a.
BNP Paribas Global Environment C CAP	LU0347711466	0,7875% p. a.	ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C	LU0380798750	0,5400% p. a.
BNY Mellon Euroland Bond A EUR Acc	IE0032722260	0,4500% p. a.	Pictet - Clean Energy - P EUR	LU0280435388	0,7200% p. a.
Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	0,5850% p. a.	Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR	LU0386882277	0,7200% p. a.
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	0,5850% p. a.	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	LU0144509717	0,4050% p. a.
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	0,4500% p. a.	Pictet - Water - P EUR	LU0104884860	0,7200% p. a.
CT Emerging Market Bond Retail Gross acc EUR	GB00B0WH9Y53	0,6075% p. a. (0,6525)	Raiffeisen-Euro-Rent (R) A	AT0000996681	0,2250% p. a.
CT (Lux) European High Yield Bond 1E EUR Acc	LU1829334579	0,5400% p. a.	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T	AT0000805361	0,5625% p. a.
CT (Lux) Pan European Smaller Companies 1E EUR Acc	LU1829329819	0,6750% p. a.	Sauren Global Balanced A	LU0106280836	0,3600% p. a.
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	IE00B2PC0260	0,0000% p. a.	Sauren Global Defensiv A	LU0163675910	0,2700% p. a.
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	0,0000% p. a.	Sauren Global Growth A	LU0095335757	0,3600% p. a.
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc	IE00B67WB637	0,0000% p. a.	Sauren Global Opportunities A	LU0106280919	0,3600% p. a.
Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR Acc	IE00B7T1D258	0,0000% p. a.	Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc	LU0113257694	0,4050% p. a.
Dimensional Global Targeted Value Fund EUR Acc	IE00B2PC0716	0,0000% p. a.	Stewart Investors Asia Pacific Leaders Sustainability I EUR acc	IE00BFY85L07	0,5850% p. a.
DWS Aktien Strategie Deutschland LC	DE0009769869	0,4500% p. a.	Steyler Fair Invest - Bonds	DE000A1WY1N9	0,2250% p. a.
DWS Deutschland LC	DE0008490962	0,4320% p. a.	Strategiefonds Sachwerte Global	DE000A0RHEQ5	0,2700% p. a.
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	0,4500% p. a.	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT	LU0208341536	0,5400% p. a.
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	0,4500% p. a.	Templeton Asian Growth A (acc) EUR	LU0229940001	0,8100% p. a.
DWS Euro Bond Fund LD	DE0008476516	0,2160% p. a.	Templeton Global Total Return A (acc) EUR-H1	LU0294221097	0,5670% p. a.
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	0,0810% p. a.	Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR	LU0114760746	0,8100% p. a.
DWS Global Protect 80	LU0188157704	0,3600% p. a. (0,4500)	Templeton Latin America A (acc) EUR	LU0592650328	0,8100% p. a.
DWS Invest Enhanced Commodity Strategy	LU1881477043	0,4320% p. a.	Triodos Euro Bond Impact R Dis	LU0278272769	0,0000% p. a.

LC		0,4680% p. a.			
DWS Sachwerte LD	DE000DWS0W32	(0,3960)	Triodos Impact Mixed - Neutral R Dis	LU0504302604	0,0000% p. a.
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	0,4500% p. a.	UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis	LU0629460675	0,0000% p. a.
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	0,4500% p. a.	VermögensManagement Stars of Multi Asset	DE0009797548	0,5063% p. a.
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	0,5400% p. a.	Warburg - D - Fonds Small&Midcaps Deutschland R	DE000A0RHE28	0,5850% p. a.
Fidelity Funds - America A-Acc-EUR	LU0251127410	0,6750% p. a.	Warburg Blue Chips Global Aktiv	DE000A2PX1P3	0,7200% p. a.
Fidelity Funds - European Growth A-EUR	LU0048578792	0,6750% p. a.	Warburg Global ETFs-Strategie Aktiv	DE000A2H89E6	0,6300% p. a.
Fidelity Funds - Global Income A-QIncome(G) EUR Hedged	LU0893310481	0,4050% p. a.	Warburg Value C	LU0706095410	0,6300% p. a.
Fidelity Funds - Global Technology A-EUR	LU0099574567	0,6750% p. a.	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	0,0000% p. a.
First Sentier Global Listed Infrastructure I Acc EUR	IE00BYSJTY39	0,6750% p. a.	Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C	LU0290358497	0,0000% p. a,
Flossbach von Storch - Bond Opportunities R	LU0399027613	0,4050% p. a.	Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C	LU0290358224	0,0000% p. a.
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	LU0323578657	0,6300% p. a.			

[9] Der Überschussanteil wird vollständig als Direktgutschrift erbracht.

[10] Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic der Generationen 2013, 2015 und 2016 und KapitalLeben Classic der Generationen 2013 und 2015 ist der Ansammlungszins nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m (m≥1):

m*0,20% + 0,45% m≤4

m*0,15% + 0,70% 5≤m≤8

1,90% 9≤m

Gothaer

Gothaer
Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1
50969 Köln

Telefon 0221 308-00
Telefax 0221 308-103
www.gothaer.de