

# Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer für 2022

|   |           |
|---|-----------|
| <b>I. Risikoversicherungen</b>  | <b>7</b>  |
| Tarif R1/R1f mit 3,5 % Rechnungszins (RZ)   | 7         |
| Tarif R2/R2f mit 4 % RZ   | 7         |
| Tarif RS(Z)/RP(Z) sofern nicht Sterbegeldtarif RG/RSf/RPf/RGf (4 %, 2,25 % RZ)<br>GRP(f)(Z)/GRG(f)(Z)/GZRF/GZRR (3,25 %, 2,75 %, 2,25 % RZ) und ZRF/ZRR (2,25 %, 1,75 % RZ) | 7         |
| Sterbegeldversicherungen: RP als Sterbegeldtarif/RSTG/STG (2,75 %, 2,25 %, 1,75 % RZ)   | 8         |
| Tarif RP (R/NR)/RPf (R/NR)/RPZ (R/NR) mit 2,25 % RZ   | 8         |
| Tarif RP (R/NR) mit 1,75 % und 1,25 % RZ  | 8         |
| Tarif RPf (R/NR)/RPZ (R/NR) mit 1,75 % RZ und RPf (R/NR) mit 1,25 % RZ  | 9         |
| Tarif RPZ/RGZ in der Rentenzahlungszeit mit 4 % RZ  | 9         |
| Tarif GRPZ/GRGZ in der Rentenzahlungszeit mit 3,25 % RZ   | 9         |
| Tarif GRPZ/GRGZ/GZRF/GZRR in der Rentenzahlungszeit mit 2,75 % RZ   | 9         |
| Tarif GRPZ/GRGZ/GZRF/GZRR/RPZ/RGZ/ZRF/ZRR/RPZ (R/NR) in der Rentenzahlungszeit mit 2,25 % RZ  | 10        |
| Tarif ZRF/ZRR/RPZ (R/NR) in der Rentenzahlungszeit mit 1,75 % RZ  | 10        |
| Tarif RLV mit 2,75 %, 2,25 % RZ   | 10        |
| <b>II. Rentenversicherungen</b>   | <b>11</b> |
| Tarif LR/LRG/LRX/LRU mit 4 % RZ   | 11        |
| Tarif LRS/LRXS mit 4 % RZ   | 11        |
| Tarif GLR/GLRG/GLRU mit 3,25 % RZ   | 12        |
| Tarif GLRS mit 3,25 % RZ  | 12        |
| Tarif GLR/GLRG/GLRU/LB mit 2,75 % RZ  | 13        |
| Tarif GLRS/LSB mit 2,75 % RZ  | 13        |
| Tarif GLR/GLRG/GLRU mit 2,25 % RZ / Tarif LB (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ  | 14        |
| Tarif LR/LRG/LRU mit 2,25 % RZ / Tarif LB (VVG-2008) mit 2,25 % RZ  | 14        |
| Tarif GLRS mit 2,25 % RZ / Tarif LSB (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ  | 15        |
| Tarif LRS mit 2,25 % RZ / Tarif LSB (VVG-2008) mit 2,25 % RZ  | 15        |
| Tarif LR/LB/LRF/LBF bisex mit 1,75 % RZ   | 16        |
| Tarif LRS/LSB bisex mit 1,75 % RZ   | 17        |
| Tarif LR/LRF unisex mit 1,75 % RZ   | 18        |
| Tarif LB/LBF unisex mit 1,75 % RZ   | 19        |
| Tarif LRS unisex mit 1,75 % RZ  | 20        |
| Tarif LSB unisex mit 1,75 % RZ  | 20        |
| Tarif LRF_MV1/LRF_MV2 mit 1,75 % RZ   | 20        |
| Tarif LRF_MV1/LRF_MV2 mit 1,25 % RZ   | 21        |
| Tarif LRF_MV1/LRF_MV2 mit 0,9 % RZ  | 21        |
| Tarif LRF_MV1/LRF_MV2 mit 0,3 % RZ  | 21        |
| Tarif LRF_MV1/LRF_MV2 mit 0,25 % RZ   | 22        |
| <b>III. Rentenversicherungen nach AltZertG</b>  | <b>23</b> |
| Tarife 64K (Einzel-, Kollektiv-, Haustarif) mit 3,25 % RZ   | 23        |
| Tarife 64L/64M/64B (Einzel-, Kollektiv-, Direkttarif) mit 2,75 % RZ   | 23        |
| Tarife 64N/64O (Einzel-, Kollektiv-, Direkttarif) mit 2,25 % RZ   | 24        |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>IV. Vermögensbildungsversicherungen</b>   | <b>25</b> |
| Tarif VB1 mit 4 % RZ   | 25        |
| Tarif GVB mit 3,25 % RZ  | 25        |
| Tarif GVB mit 2,75 % RZ  | 25        |
| Tarif GVB mit 2,25 % RZ  | 26        |
| Tarif VB (VVG-2008) mit 2,25 % RZ  | 26        |
| <b>V. Kapitallebensversicherungen</b>  | <b>27</b> |
| Tarif KLT/KLW/KLD mit 4 % RZ   | 27        |
| Tarif GKT/GKD mit 3,25 % RZ  | 27        |
| Tarif GKT/GKD mit 2,75 % RZ  | 27        |
| Tarif GKT/GKD mit 2,25 % RZ  | 28        |
| Tarif KD/KT mit 2,25 % RZ  | 28        |
| <b>VI. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen</b>  | <b>29</b> |
| Tarif B1F/B1R mit 3,5 % RZ   | 29        |
| Tarif B2F/B2R/E1F/E1R mit 4 % RZ   | 29        |
| Tarif GB2F/GB2R/GE1F/GE1R mit 3,25 % RZ  | 30        |
| Tarif GB2F/GB2R/GE1F/GE1R mit 2,75 % RZ  | 30        |
| Tarif GB2F/GB2R/GE1F/GE1R/B2F/B2R/E1F/E1R mit 2,25 % RZ  | 31        |
| Tarif BF/BR/BBF/BBR mit 2,25 % RZ und 4 Berufsgruppen,<br>Tarif EF/ER/EBF/EBR ohne Berufsgruppen ab 01.07.2008 | 31        |
| Tarif BF/BR/BBF/BBR mit 1,75 % RZ  | 32        |
| Tarif BFMV/BRMV mit 3,25 % RZ  | 33        |
| Tarif BFMV/BRMV mit 2,75 % RZ  | 33        |
| Tarif DBUB1/DBURY mit 3,5 % RZ   | 34        |
| Tarif DBUB2/DBUB3/DBUR1/DNBB3/DNBR1/DRBB3/DRBR1 mit 3,25 % RZ  | 34        |
| Tarif DBUB4/DBUR2/DNBB4/DNBR2/DRBB4/DRBR2/DRRB4/DRRR2 mit 2,75 % RZ  | 34        |
| Tarif DBUB5/DBUR3/DRRB5/DRRR3 mit 2,25 % RZ  | 34        |
| Tarif GBV mit 2,75 % RZ  | 35        |
| Tarif GBV/BV mit 2,25 % RZ bis 30.06.2008  | 35        |
| Tarif BV mit 2,25 % RZ und 4 Berufsgruppen ab 01.07.2008   | 36        |
| Tarif BV mit 1,75 % RZ   | 37        |
| Tarif BU mit 2,75 % RZ   | 38        |
| Tarif BU mit 2,25 % RZ   | 38        |
| <b>VII. Fondsgebundene Lebensversicherungen und Rentenversicherungen</b>                                       | <b>39</b> |
| Tarif FL/FR/GFR/GFL  | 39        |
| Tarif FLV/FRV  | 39        |
| Tarif FRL  | 39        |
| Tarif DFLV1/DFLV2/DFLV3/MFLV1/MFLV2/DNLV2/DNLV3/DRLV2/DRLV3  | 39        |
| Tarif DFRV1/DFRV2/DFRV3/MFRV1/MFRV2/DNRV3/DRRV3  | 39        |
| Tarif DFRV4/DFRV5/DFRE5/DNRV4/DRRV4/DRRR5  | 39        |
| Tarif DFRV6/DFRE6/DRRV6  | 39        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>VIII. Fondsgebundene Rentenversicherungen nach dem AVmG</b>  | <b>40</b> |
| Tarif GAV/GAVP/GAVR mit 3,25 % RZ   | 40        |
| Tarif GAV/GAVP/GAVR mit 2,75 % RZ   | 40        |
| Tarif GAV/GAVP/GAVR mit 2,25 % RZ   | 40        |
| Tarif AV/AV+/AVR mit 2,25 % RZ  | 41        |
| Tarif AV+/AVR mit 1,75 % RZ   | 41        |
| Tarif MWG01/MWG31/MWG41/MWG51/MLH51/MBW51/MDB01/MDB41/MDB51 mit 3,25 % RZ   | 42        |
| Tarif DWG01/DWG31/DWG41/DWG51/DDB01/DDB41/DDB51/DWG02/DWG12 mit 2,75 % RZ   | 42        |
| Tarif DWG03/DWG13 mit 2,25 % RZ   | 42        |
| <b>IX. Fondsgebundene Versicherungen mit Beitrags- oder Rentengarantie</b>  | <b>43</b> |
| Tarif GFGL/GFGR mit 3,25 % RZ   | 43        |
| Tarif GFGL/GFGR/FGB mit 2,75 % RZ   | 43        |
| Tarif GFGL/GFGR/FGB (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ   | 43        |
| Tarif FGR/FGB/FGV (VVG-2008) mit 2,25 % RZ  | 44        |
| Tarif FGR+ (VVG-2008) mit 2,25 % RZ   | 44        |
| Tarif FREx mit 2,25 % RZ  | 45        |
| <b>X. Nettotarife Risikoversicherungen</b>  | <b>46</b> |
| Tarif RH (R/NR)/RfH (R/NR)/RZH (R/NR) mit 2,25 % RZ   | 46        |
| Tarif RHK (R/NR) mit 2,25 % RZ  | 46        |
| Tarif RHK mit 1,75 % RZ   | 47        |
| Tarif RN mit 1,75 % RZ und RND/RNL mit 1,25 % und 0,9 % RZ und RND mit 0,3 % und 0,25 % RZ  | 48        |
| Tarif RN+ mit 1,75 % RZ und RND+/RNL+ mit 1,25 % und 0,9 % RZ und RND+ mit 0,3 % und 0,25 % RZ  | 49        |
| Tarif RH (R/NR)/RfH (R/NR)/RZH (R/NR)/RZN/RfN/RfN+ mit 1,75 % RZ und RfND/RfND+/RfNL/RfNL+ mit 1,25 % und 0,9 % RZ und RfND/RfND+ mit 0,3 % und 0,25 % RZ | 49        |
| Tarif RZH (R/NR) in der Rentenzahlungszeit mit 2,25 % RZ  | 50        |
| Tarif RZH (R/NR)/RZN in der Rentenzahlungszeit mit 1,75 % RZ  | 50        |
| Sterbegeldversicherung STGH/STGN mit 1,75 % RZ  | 50        |
| <b>XI. Nettotarife Rentenversicherungen</b>   | <b>51</b> |
| Tarif LH/LBH mit 2,75 % RZ (aufgeschobene Rente)  | 51        |
| Tarif LH/LBH (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ (aufgeschobene Rente)  | 51        |
| Tarif LH/LBH/LHK/LBHK (VVG-2008) mit 2,25 % RZ (aufgeschobene Rente)  | 52        |
| Tarif LH/LBH/LHK/LBHK/LHKK mit 1,75 % RZ (aufgeschobene Rente)  | 53        |
| Tarif LN/LNK/LNKK mit 1,75 % RZ   | 54        |
| Tarif LBN/LBNK mit 1,75 % RZ  | 55        |
| Tarif LN/LNK/LNKK mit 1,25 % RZ   | 56        |
| Tarif LRF mit 1,25 % RZ   | 57        |
| Tarif LBN/LBNK mit 1,25 % RZ  | 57        |
| Tarif LBF mit 1,25 % RZ   | 58        |
| Tarif LRF/LRFI/LRFP/LBF mit 0,9 % RZ  | 59        |
| Tarif LRF/LRFI/LRFP/LBF mit 0,3 % RZ  | 59        |
| Tarif LRF/LRFP/LRFB/LRFPA mit 0,25 % RZ   | 60        |

|   |    |
|---|----|
| Tarif LRFI/LRFG mit 0,0 % RZ  | 60 |
| Tarif LGN mit 1,25 % RZ   | 61 |
| Tarif LSH/LSBH mit 2,75 % RZ (sofortbeginnende Rente)                 | 62 |
| Tarif LSH/LSBH (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ (sofortbeginnende Rente) | 62 |
| Tarif LSH/LSBH (VVG-2008) mit 2,25 % RZ (sofortbeginnende Rente)      | 63 |
| Tarif LSH/LSBH mit 1,75 % RZ (sofortbeginnende Rente)                 | 63 |
| Tarif LSN mit 1,75 % RZ   | 64 |
| Tarif LSBN mit 1,75 % RZ  | 64 |
| Tarif LSN mit 1,25 % RZ   | 65 |
| Tarif LSBN mit 1,25 % RZ  | 65 |
| Tarif LSNP mit 1,25 % RZ  | 66 |
| Tarif LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 1,25 % RZ                                | 66 |
| Tarif LSN mit 0,9 % RZ  | 67 |
| Tarif LSBN/LSNP/LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 0,9 % RZ                       | 67 |
| Tarif LSN mit 0,3 % RZ  | 68 |
| Tarif LSBN/LSNP/LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 0,3 % RZ                       | 68 |
| Tarif LSN mit 0,25 % RZ   | 69 |
| Tarif LSBN/LSNP/LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 0,25 % RZ                      | 69 |
| Tarif LSNSN/LSNSN2 mit 0,0 % RZ                                       | 70 |

## **XII. Nettotarife Rentenversicherungen nach AltZertG** **71**

|                          |    |
|--------------------------|----|
| Tarif LAVN mit 1,25 % RZ | 71 |
| Tarif LAVN mit 0,9 % RZ  | 72 |

## **XIII. Nettotarife Fondsgebundene Versicherungen mit Beitrags- oder Rentengarantie** **73**

|   |    |
|---|----|
| Tarif FGH/FGBH mit 2,75 % RZ  | 73 |
| Tarif FGH/FGBH (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ                                    | 73 |
| Tarif FGH/FGBH/FGVH (VVG-2008) mit 2,25 % RZ                                    | 74 |
| Tarif FGVH/FGH/FGHK mit 1,75 % RZ   | 75 |
| Tarif FGVN/FGN/FGNK mit 1,75 % RZ   | 76 |
| Tarif FGVN/FGN/FGNK mit 1,25 % RZ   | 77 |
| Tarif FGVN/FGN/FGNK mit 0,9 % RZ  | 78 |
| Tarif FGVN mit 0,3 % RZ   | 79 |
| Tarif FGVN mit 0,25 % RZ in der Aufschubzeit und 0,0 % RZ in der Rente          | 80 |
| Tarif FGH+/FGHK+/FGH++/FGW+/FGHA+/FGHA+o/FGBHK+/FGBHA+ (VVG-2008) mit 2,25 % RZ | 81 |
| Tarif FGH+/FGHK+/FGH++/FGW+[bisex]/FGHA+/FGHA+o/FGBHK+/FGBHA+ mit 1,75 % RZ     | 82 |
| Tarif FGN+/FGNK+/FGN++/FGW+ (unisex)/FGNA+/FGNA+o mit 1,75 % RZ                 | 83 |
| Tarif FGBNK+/FGBNA+ mit 1,75 % RZ   | 84 |
| Tarif FGN+/FGNK+/FGW+/FGNA+/FGNA+o mit 1,25 % RZ                                | 85 |
| Tarif FGBNK+/FGBNA+ mit 1,25 % RZ   | 86 |
| Tarif FGNK+/FGW+/FGNA+/FGNA+o/FGBNK+/FGNF+ mit 0,9 % RZ                         | 87 |
| Tarif FGNF/FGNBAV mit 0,9 % RZ  | 88 |

|   |    |
|---|----|
| Tarif FGNK+ mit 0,3 % RZ in der Aufschubzeit und 0,9 % RZ in der Rente                | 89 |
| Tarif FGNK+EB mit 0,3 % RZ in der Aufschubzeit und 0,9 % RZ in der Rente              | 90 |
| Tarif FGBNK+ mit 0,3 % RZ   | 91 |
| Tarif FGNK+ mit 0,3 % RZ  | 92 |
| Tarif FGNK+EB mit 0,3 % RZ  | 93 |
| Tarif FGNF/FGNBAV mit 0,3 % RZ  | 94 |
| Tarif FGBNK+/FGBNK+c mit 0,25 % RZ  | 95 |
| Tarif FGNK+ mit 0,0 % RZ  | 96 |
| Tarif FGNK+EB mit 0 % RZ  | 97 |
| Tarif FGNF/FGNBAV/FGNBAVK mit 0,25 % RZ in der Aufschubzeit und 0,0 % RZ in der Rente | 98 |

#### **XIV. Nettotarife Fondsgebundene Versicherungen 99**

|  |     |
|--|-----|
| Tarif FRH/FRBH/FRHK/FRBHK mit 2,25 % RZ        | 99  |
| Tarif FRH/FRBH/FRHK/FRBHK mit 1,75 % RZ        | 99  |
| Tarif FRN/FRNK mit 1,75 % RZ                   | 100 |
| Tarif FRBN/FRBNK mit 1,75 % RZ                 | 100 |
| Tarif FRN/FRNK mit 1,25 % RZ                   | 101 |
| Tarif FRNP mit 1,25 % RZ                       | 101 |
| Tarif FRBN/FRBNK mit 1,25 % RZ                 | 101 |
| Tarif FRN/FRNK mit 0,9 % RZ                    | 102 |
| Tarif FRNP/FRNP2 mit 0,9 % RZ                  | 102 |
| Tarif FRN/FRNK/FRBNK mit 0,3 % RZ              | 102 |
| Tarif FRNP/FRNP2/FRNPG mit 0,3 % RZ            | 103 |
| Tarif FRBNK mit 0,25 % RZ                      | 103 |
| Tarif FRN/FRNK mit 0,0 % RZ                    | 103 |
| Tarif FRNP/FRNP2/FRNPG mit 0,0 % RZ            | 104 |
| Tarif FLEH mit 2,25 % RZ                       | 104 |
| Tarif FLNE (myLife Invest)                     | 104 |
| Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 1,25 % RZ | 104 |
| Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,9 % RZ  | 105 |
| Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,3 % RZ  | 105 |
| Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,0 % RZ  | 106 |

#### **XV. Nettotarife Fondsgebundene Rentenversicherungen nach dem AVmG 107**

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| Tarif AVH/AVHK/AVHA/AVR mit 2,25 % RZ | 107 |
| Tarif AVH/AVHK/AVHA/AVR mit 1,75 % RZ | 108 |
| Tarif AVH/AVHK/AVHA/AVR mit 1,25 % RZ | 109 |
| Tarif AVN/AVNR mit 0,9 % RZ           | 110 |

|  |            |
|--|------------|
| <b>XVI. Nettotarife Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen</b>  | <b>111</b> |
| Tarif BVH/BVHW mit 2,25 % RZ und 4 Berufsgruppen ab 01.07.2008   | 111        |
| Tarif BVH/BVHW/BVN/BVN+/BVSN mit 1,75 % RZ   | 112        |
| Tarif BVN/BVN+/BVSN mit 1,25 % RZ  | 113        |
| Tarif BVN/BVN+/BVSN mit 0,9 % RZ   | 114        |
| Tarif BVN+/BVSN mit 0,3 % RZ   | 115        |
| Tarif BVN+/BVSN mit 0,25 % RZ  | 116        |
| Tarif BVND mit 0,9 % RZ  | 117        |
| Tarif BVND mit 0,3 % RZ  | 117        |
| Tarif BVND mit 0,25 % RZ   | 117        |
| Tarif BFH/BRH/EFH/ERH mit 2,75 % RZ (Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung)   | 118        |
| Tarif BFH/BRH/EFH/ERH mit 2,25 % RZ (Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung) bis 30.06.2008  | 118        |
| Tarif BFH/BRH/BBFH/BBRH mit 2,25 % RZ (Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung) und 4 Berufsgruppen, EFH/ERH/EBFH/EBRH (Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung) ohne Berufsgruppen ab 01.07.2008 | 119        |
| Tarif BFH/BRH/BBFH/BBRH/BFN/BRN/BBFN/BBRN mit 1,75 % RZ  | 120        |
| Tarif BFN/BRN/BBFN/BBRN mit 1,25 % RZ  | 121        |
| Tarif BFN/BRN/BBFN/BBRN mit 0,9 % RZ   | 122        |
| Tarif BFN/BRN mit 0,3 % RZ   | 123        |
| Tarif BFN/BRN mit 0,25 % RZ  | 124        |
| <b>XVII. Nettotarife Risiko-Zeitrentenzusatzversicherungen</b>   | <b>125</b> |
| Tarif ZRFH/ZRRH Zeitrentenzusatzversicherung mit 2,25 % RZ   | 125        |
| Tarif ZRFH/ZRRH/ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 1,75 % RZ   | 126        |
| Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 1,25 % RZ   | 127        |
| Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 0,9 % RZ  | 128        |
| Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 0,3 % RZ  | 129        |
| Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 0,25 % RZ   | 130        |
| <b>Überschussdeklaration 2022 Tschechien / Slowakei</b>  | <b>131</b> |
| <b>Überschussdeklaration Bestandsübertragung Österreich</b>  | <b>134</b> |

## I. Risikoversicherungen

### Tarif R1/R1f mit 3,5 % Rechnungszins (RZ)

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von 45 % des Tarifjahresbeitrags

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von 80 % der versicherten Summe

### Tarif R2/R2f mit 4 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von 37 % des Tarifjahresbeitrags oder  
Todesfallbonus in Höhe von 60 % der versicherten Summe

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von 60 % der dann versicherten Summe bei Tarif R2f in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Todesfallbonus in Höhe von 40 % der versicherten Summe bei beitragsfreien Versicherungen durch technische Änderung

### Tarif RS(Z)/RP(Z) sofern nicht Sterbegeldtarif RG/RSf/RPf/RGf (4 %, 2,25 % RZ) GRP(f)(Z)/GRG(f)(Z)/GZRF/GZRR (3,25 %, 2,75 %, 2,25 % RZ) und ZRF/ZRR (2,25 %, 1,75 % RZ)

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                   | EA≥45 |       | 32 %     |       |
|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                   | EA≥45 |       | 50 %     |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

**Sterbegeldversicherungen: RP als Sterbegeldtarif/RSTG/STG (2,75 %, 2,25 %, 1,75 % RZ)**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion: 9 %

Sofortbonus: 10 % (nur Tarif RP)

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Sofortbonus: 10 % (nur Tarif RP)

Bei Fondsanlage Anteilsatz in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres bis zum Alter 85 in Abhängigkeit vom Rechnungszins:

| Rechnungszins | Zuteilungssatz |
|---------------|----------------|
| 2,75 %        | 0,40 %         |
| 2,25 %        | 0,40 %         |
| 1,75 %        | 0,25 %         |

**Tarif RP (R/NR)/RPf (R/NR)/RPZ (R/NR) mit 2,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

|                          |      |
|--------------------------|------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | 31 % |
| <b>Todesfallbonus</b>    | 45 % |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

**Tarif RP (R/NR) mit 1,75 % und 1,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

|                          |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 60 %  | 55 %     | 31 %  |
|                          | EA≥45 | 55 %  | 31 %     | 31 %  |
|                          |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 150 % | 122 %    | 45 %  |
|                          | EA≥45 | 122 % | 45 %     | 45 %  |



Raucher:

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                          | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 67 %  | 67 %     | 45 %  |
|                          | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

#### Tarif RPf (R/NR)/RPZ (R/NR) mit 1,75 % RZ und RPf (R/NR) mit 1,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                          | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 67 %  | 67 %     | 45 %  |
|                          | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

#### Tarif RPZ/RGZ in der Rentenzahlungszeit mit 4 % RZ

Überschusssatz: 0 %

#### Tarif GRPZ/GRGZ in der Rentenzahlungszeit mit 3,25 % RZ

Überschusssatz: 0 %

#### Tarif GRPZ/GRGZ/GZRF/GZRR in der Rentenzahlungszeit mit 2,75 % RZ

Überschusssatz: 0 %

**Tarif GRPZ/GRGZ/GZRF/GZRR/RPZ/RGZ/ZRF/ZRR/RPZ (R/NR) in der Rentenzahlungszeit mit 2,25 % RZ**

Überschussatz: 0 %

**Tarif ZRF/ZRR/RPZ (R/NR) in der Rentenzahlungszeit mit 1,75 % RZ**

Der Überschussatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 0           | 16    | 2           |
| 2   | 0           | 17    | 2           |
| 3   | 0           | 18    | 2           |
| 4   | 0           | 19    | 2           |
| 5   | 1           | 20    | 2           |
| 6   | 1           | 21    | 2           |
| 7   | 1           | 22    | 3           |
| 8   | 1           | 23    | 3           |
| 9   | 1           | 24    | 3           |
| 10  | 1           | 25    | 3           |
| 11  | 1           | 26    | 3           |
| 12  | 1           | 27    | 3           |
| 13  | 2           | 28    | 3           |
| 14  | 2           | 29    | 3           |
| 15  | 2           | 30    | 3           |
|     |             | ab 31 | 4           |

**Tarif RLV mit 2,75 %, 2,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig. Es wird ein Grundüberschuss zur Verwendung in Form eines Todesfallbonus gewährt:

|                |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|----------------|-------|-------|----------|-------|
| Todesfallbonus | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Zusätzlich wird ein Überschuss in Höhe von 11,2 % des Tarifbeitrages gewährt, der in einen Fonds investiert wird.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

## II. Rentenversicherungen<sup>1</sup>

Alle Verträge mit Versicherungsbeginn ab 1.09.2004 sind auf Basis der Tafel DAV 2004 R kalkuliert, Verträge mit einem früheren Beginn mit der DAV 1994 R.

### Tarif LR/LRG/LRX/LRU mit 4 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 4 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

#### 1. Mischsystem:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschussatz: 0 %

### Tarif LRS/LRXS mit 4 % RZ

#### 1. Mischsystem:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

<sup>1</sup> Alle Überschusszuteilungen bei Rentenversicherungen nach DAV 1994 R werden auf einem vertragsindividuellen Sonderkonto angesammelt. Bei Ausübung des Rentenwahlrechts wird das Kapital zum Ausgleich der höheren Lebenserwartung verwendet, ansonsten wird es ausgezahlt.

**Tarif GLR/GLRG/GLRU mit 3,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 3,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit  
abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz: 0 %

**Tarif GLRS mit 3,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif GLR/GLRG/GLRU/LB mit 2,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit  
abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz: 0 %

**Tarif GLRS/LSB mit 2,75 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif GLR/GLRG/GLRU mit 2,25 % RZ / Tarif LB (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit  
abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz: 0 %

**Tarif LR/LRG/LRU mit 2,25 % RZ / Tarif LB (VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit  
abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz: 0 %

**Tarif GLRS mit 2,25 % RZ / Tarif LSB (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif LRS mit 2,25 % RZ / Tarif LSB (VVG-2008) mit 2,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente





**Tarif LRS/LSB bisex mit 1,75 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 1 % der Grundrente  
und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von  
0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von  
0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente

**Tarif LR/LRF unisex mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,1 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres.

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 8 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 5 % der Grundrente  
und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0,61 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 6 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD         | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|-------------|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Satz (in %) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1  | 1  | 1  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  |



**Tarif LRS unisex mit 1,75 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 5 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,61 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente

**Tarif LSB unisex mit 1,75 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 4 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,47 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 5 % der Grundrente

**Tarif LRF\_MV1/LRF\_MV2 mit 1,75 % RZ****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 8 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente

**Tarif LRF\_MV1/LRF\_MV2 mit 1,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente

**Tarif LRF\_MV1/LRF\_MV2 mit 0,9 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,43 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente

**Tarif LRF\_MV1/LRF\_MV2 mit 0,3 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,97 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 33 % der Grundrente

**Tarif LRF\_MV1/LRF\_MV2 mit 0,25 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,64 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,02 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 34 % der Grundrente

### III. Rentenversicherungen nach AltZertG

#### Tarife 64K (Einzel-, Kollektiv-, Haustarif) mit 3,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Grund- und Beitragsüberschussanteil: 0 %
- Ansammlungszinssatz: 3,25 %
- Schlussanteilssatz: 0 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

#### 1. Mischsystem:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 3. Direktrente:

Jahresanteil in Höhe von 0 % des Deckungskapitals

#### Tarife 64L/64M/64B (Einzel-, Kollektiv-, Direkttarif) mit 2,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Grund- und Beitragsüberschussanteil: 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %
- Schlussanteilssatz: 0 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

#### 1. Mischsystem:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 3. Direktrente:

Jahresanteil in Höhe von 0 % des Deckungskapitals

**Tarife 64N/640 (Einzel-, Kollektiv-, Direkttarif) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Grund- und Beitragsüberschussanteil: 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Schlussanteilsatz: 0 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Direktrente:**

Jahresanteil in Höhe von 0 % des Deckungskapitals



## IV. Vermögensbildungsversicherungen

### Tarif VB1 mit 4 % RZ

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 4,0 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit (Tarif ALR1):

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 %

### Tarif GVB mit 3,25 % RZ

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 3,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 %

### Tarif GVB mit 2,75 % RZ

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 %

**Tarif GVB mit 2,25 % RZ**

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 %

**Tarif VB (VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 %

## V. Kapitallebensversicherungen

### Tarif KLT/KLW/KLD mit 4 % RZ

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1,5‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 4,0 %
- Schlussanteil von 0 % des Ansammlungsguthabens bei Ablauf
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag beträgt der Schlussanteil 0 %.
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

### Tarif GKT/GKD mit 3,25 % RZ

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1,5‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 3,25 %
- Schlussanteil von 0 % des Ansammlungsguthabens bei Ablauf
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag beträgt der Schlussanteil 0 %.
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

### Tarif GKT/GKD mit 2,75 % RZ

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1,5‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %
- Schlussanteil von 0 % des Ansammlungsguthabens bei Ablauf
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag beträgt der Schlussanteil 0 %.
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

**Tarif GKT/GKD mit 2,25 % RZ**

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1,5‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Schlussanteil von 0 % des Ansammlungsguthabens bei Ablauf
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag beträgt der Schlussanteil 0 %.
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

**Tarif KD/KT mit 2,25 % RZ**

Während der Versicherungsdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Risikoanteil von 1,5‰ der Versicherungssumme
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Schlussanteil von 0 % des Ansammlungsguthabens bei Ablauf
- Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag beträgt der Schlussanteil 0 %.
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

## VI. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

### Tarif B1F/B1R mit 3,5 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von 20 %  
des Tarifjahresbeitrags

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 3,5 %

### Tarif B2F/B2R/E1F/E1R mit 4 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD):

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 10,00 % | 10,00 % | 10,00 % | 10,00 % |
| 25    | 10,00 % | 10,00 % | 10,00 % | 15,00 % |
| 30    | 10,00 % | 10,00 % | 15,00 % | 20,00 % |
| 35    | 10,00 % | 15,00 % | 20,00 % | 25,00 % |
| 40    | 15,00 % | 20,00 % | 25,00 % |         |
| 45    | 20,00 % | 25,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,1+ \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50)*0,01;0,25)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch verzinslich angesammelt werden. Es gilt der Ansammlungszins von 4,0 %.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 4,0 %

**Tarif GB2F/GB2R/GE1F/GE1R mit 3,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD):

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 12,00 % | 12,00 % | 12,00 % | 12,00 % |
| 25    | 12,00 % | 12,00 % | 12,00 % | 18,00 % |
| 30    | 12,00 % | 12,00 % | 18,00 % | 24,00 % |
| 35    | 12,00 % | 18,00 % | 24,00 % | 30,00 % |
| 40    | 18,00 % | 24,00 % | 30,00 % |         |
| 45    | 24,00 % | 30,00 % |         |         |

[Formel:  $\text{MIN}(0,12 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,012; 0,3)$ ]

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch verzinslich angesammelt werden. Es gilt der Ansammlungszins von 3,25 %.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 3,25 %

**Tarif GB2F/GB2R/GE1F/GE1R mit 2,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD):

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % |
| 25    | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % | 20,25 % |
| 30    | 13,50 % | 13,50 % | 20,25 % | 27,00 % |
| 35    | 13,50 % | 20,25 % | 27,00 % | 33,75 % |
| 40    | 20,25 % | 27,00 % | 33,75 % |         |
| 45    | 27,00 % | 33,75 % |         |         |

[Formel:  $\text{MIN}(0,135 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0135; 0,3375)$ ]

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %

**Tarif GB2F/GB2R/GE1F/GE1R/B2F/B2R/E1F/E1R mit 2,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD):

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,15 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,375)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

**Tarif BF/BR/BBF/BBR mit 2,25 % RZ und 4 Berufsgruppen, Tarif EF/ER/EBF/EBR ohne Berufsgruppen ab 01.07.2008**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Tarif BF/BR Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % |
| 25    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 30    | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % |
| 35    | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |
| 40    | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |         |
| 45    | 45,00 % | 50,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,30 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,50)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Tarif BF/BR Berufsgruppen 2, 3 und 4 und  
Tarif EF/ER/EBF/EBR:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,15 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015); 0,375$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

#### Tarif BF/BR/BBF/BBR mit 1,75 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Tarif BF/BR/BBF/BBR Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.



Tarif BF/BR/BBF/BBR Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 1 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

#### Tarif BFMV/BRMV mit 3,25 % RZ

Versicherungen vor Beginn der Rentenbezugszeit:

Beitrags- und Risikoüberschussanteil in Höhe von 0 %

Versicherungen im Rentenbezug:

- Dynamische Rente:  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Verzinsliche Ansammlung:  
Zinsüberschussanteil: 0 %  
Ansammlungszinssatz: 3,25 %

#### Tarif BFMV/BRMV mit 2,75 % RZ

Versicherungen vor Beginn der Rentenbezugszeit:

Beitrags- und Risikoüberschussanteil in Höhe von 0 % des Risikobeitrages

Versicherungen im Rentenbezug:

- Dynamische Rente:  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Verzinsliche Ansammlung:  
Zinsüberschussanteil: 0 %  
Ansammlungszinssatz: 2,75 %

**Tarif DBUB1/DBURY mit 3,5 % RZ**

Versicherungen vor Beginn der Rentenbezugszeit:

- Grund-/Risiko-Überschussanteil in Höhe von 17 % des Beitrages
- Die entstandenen Überschüsse werden verzinslich angesammelt. Es gilt der Ansammlungszins von 3,5 %.

Versicherungen im Rentenbezug:

Verzinsliche Ansammlung:  
Zinsüberschussanteil: 0 %  
Ansammlungszinssatz: 3,5 %

**Tarif DBUB2/DBUB3/DBUR1/DNBB3/DNBR1/DRBB3/DRBR1 mit 3,25 % RZ**

Versicherungen vor Beginn der Rentenbezugszeit:

- Grund-/Risiko-Überschussanteil in Höhe von 22 % des Beitrages
- Die entstandenen Überschüsse werden verzinslich angesammelt. Es gilt der Ansammlungszins von 3,25 %.

Versicherungen im Rentenbezug:

Verzinsliche Ansammlung:  
Zinsüberschussanteil: 0 %  
Ansammlungszinssatz: 3,25 %

**Tarif DBUB4/DBUR2/DNBB4/DNBR2/DRBB4/DRBR2/DRRB4/DRRR2 mit 2,75 % RZ**

Versicherungen vor Beginn der Rentenbezugszeit:

- Grund-/Risiko-Überschussanteil in Höhe von 30 % des Beitrages
- Die entstandenen Überschüsse werden verzinslich angesammelt. Es gilt der Ansammlungszins von 2,75 %.

Versicherungen im Rentenbezug:

Verzinsliche Ansammlung:  
Zinsüberschussanteil: 0 %  
Ansammlungszinssatz: 2,75 %

**Tarif DBUB5/DBUR3/DRRB5/DRRR3 mit 2,25 % RZ**

Versicherungen vor Beginn der Rentenbezugszeit:

- Grund-/Risiko-Überschussanteil in Höhe von 30 % des Beitrages
- Die entstandenen Überschüsse werden verzinslich angesammelt. Es gilt der Ansammlungszins von 2,25 %.

Versicherungen im Rentenbezug:

Verzinsliche Ansammlung:  
Zinsüberschussanteil: 0 %  
Ansammlungszinssatz: 2,25 %

**Tarif GBV mit 2,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD). Folgende Sätze gelten für eine Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags. Dieser Satz wird äquivalent umgerechnet gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % |
| 25    | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % | 20,25 % |
| 30    | 13,50 % | 13,50 % | 20,25 % | 27,00 % |
| 35    | 13,50 % | 20,25 % | 27,00 % | 33,75 % |
| 40    | 20,25 % | 27,00 % | 33,75 % |         |
| 45    | 27,00 % | 33,75 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,135 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0135; 0,3375)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %

**Tarif GBV/BV mit 2,25 % RZ bis 30.06.2008**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD). Folgende Sätze gelten für eine Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags. Dieser Satz wird äquivalent umgerechnet gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,15 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,375)$ )

Versicherungen im Rentenbezug:

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

### Tarif BV mit 2,25 % RZ und 4 Berufsgruppen ab 01.07.2008

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % |
| 25    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 30    | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % |
| 35    | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |
| 40    | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |         |
| 45    | 45,00 % | 50,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,30 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,50)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,15 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,375)$ )

Versicherungen im Rentenbezug:

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

### Tarif BV mit 1,75 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

[Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,53)$ ]

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

[Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,41)$ ]

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

### Tarif BU mit 2,75 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Es wird ein Sofortbonus in Abhängigkeit des Geschlechts und der Berufsgruppe gewährt.

Zusätzlich wird ein Überschuss abhängig von Geschlecht und Berufsgruppe zur Investition in einen Fonds gewährt.

| Männer             | BG 1    | BG 2    | BG 3    |
|--------------------|---------|---------|---------|
| <b>Sofortbonus</b> | 0 %     | 20,48 % | 42,86 % |
| <b>Fondsanlage</b> | 30 %    | 22 %    | 12 %    |
| Frauen             | BG 1    | BG 2    | BG 3    |
| <b>Sofortbonus</b> | 17,65 % | 36,99 % | 25 %    |
| <b>Fondsanlage</b> | 28 %    | 20 %    | 13 %    |

Versicherungen im Rentenbezug:

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %

### Tarif BU mit 2,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Es wird ein Sofortbonus in Abhängigkeit des Geschlechts und der Berufsgruppe gewährt.

Zusätzlich wird ein Überschuss abhängig von Geschlecht und Berufsgruppe zur Investition in einen Fonds gewährt.

| Männer             | BG 1    | BG 2    | BG 3    | BG 4    |
|--------------------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Sofortbonus</b> | 0 %     | 20,48 % | 42,86 % | 42,86 % |
| <b>Fondsanlage</b> | 30 %    | 22 %    | 12 %    | 0 %     |
| Frauen             | BG 1    | BG 2    | BG 3    | BG 4    |
| <b>Sofortbonus</b> | 17,65 % | 36,99 % | 25 %    | 25 %    |
| <b>Fondsanlage</b> | 28 %    | 20 %    | 13 %    | 0 %     |

Versicherungen im Rentenbezug:

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

## VII. Fondsgebundene Lebensversicherungen und Rentenversicherungen<sup>2</sup>

### Tarif FL/FR/GFR/GFL

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

### Tarif FLV/FRV

Risikoüberschussanteil in Höhe von 30 % des fälligen Risikobeitrags

Grund- und Beitragsüberschussanteil: 0 %

### Tarif FRL

Grund- und Beitragsüberschussanteil: 0 %

### Tarif DFLV1/DFLV2/DFLV3/MFLV1/MFLV2/DNLV2/DNLV3/DRLV2/DRLV3

Risikoüberschussanteil: 0 %

### Tarif DFRV1/DFRV2/DFRV3/MFRV1/MFRV2/DNRV3/DRRV3

Während der Aufschubdauer:

Risikoüberschussanteil: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Steigerungssatz beim Überschussystem mit jährlicher Steigerung in Höhe von 0 %

### Tarif DFRV4/DFRV5/DFRE5/DNRV4/DRRV4/DRRV5

Während der Aufschubdauer:

Risikoüberschussanteil: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Steigerungssatz beim Überschussystem mit jährlicher Steigerung in Höhe von 0,1 %

### Tarif DFRV6/DFRE6/DRRV6

Während der Aufschubdauer:

Risikoüberschussanteil: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Steigerungssatz beim Überschussystem mit jährlicher Steigerung in Höhe von 0,1 %

<sup>2</sup> Alle Überschusszuteilungen bei Fondsgebundenen Rentenversicherungen nach DAV 1994 R werden auf einem vertragsindividuellen Sonderkonto angesammelt. Bei Ausübung des Rentenwahlrechts wird das Kapital zum Ausgleich der höheren Lebenserwartung verwendet, ansonsten wird es ausgezahlt.

## VIII. Fondsgebundene Rentenversicherungen nach dem AVmG<sup>2</sup>

### Tarif GAV/GAVP/GAVR mit 3,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

### Tarif GAV/GAVP/GAVR mit 2,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

### Tarif GAV/GAVP/GAVR mit 2,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

<sup>2</sup> Alle Überschusszuteilungen bei Fondsgebundenen Rentenversicherungen nach DAV 1994 R werden auf einem vertragsindividuellen Sonderkonto angesammelt. Bei Ausübung des Rentenwahlrechts wird das Kapital zum Ausgleich der höheren Lebenserwartung verwendet, ansonsten wird es ausgezahlt.



**Tarif AV/AV+/AVR mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif AV+/AVR mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,1 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit } \text{SÜA} = \text{SUEA9851 } \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 3 % der Grundrente

**Tarif MWG01/MWG31/MWG41/MWG51/MLH51/MBW51/MDB01/MDB41/MDB51 mit 3,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsmonats vor Beitragseingang

Während der Rentenbezugszeit:

Steigerungssatz beim Überschussystem mit jährlicher Steigerung in Höhe von 0 %

**Tarif DWG01/DWG31/DWG41/DWG51/DDB01/DDB41/DDB51/DWG02/DWG12 mit 2,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsmonats vor Beitragseingang

Während der Rentenbezugszeit:

Steigerungssatz beim Überschussystem mit jährlicher Steigerung in Höhe von 0,1 %

**Tarif DWG03/DWG13 mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsmonats vor Beitragseingang
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Steigerungssatz beim Überschussystem mit jährlicher Steigerung in Höhe von 0,1 %

## IX. Fondsgebundene Versicherungen mit Beitrags- oder Rentengarantie<sup>2</sup>

### Tarif GFGL/GFGR mit 3,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

### Tarif GFGL/GFGR/FGB mit 2,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

### Tarif GFGL/GFGR/FGB (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

<sup>2</sup> Alle Überschusszuteilungen bei Fondsgebundenen Rentenversicherungen nach DAV 1994 R werden auf einem vertragsindividuellen Sonderkonto angesammelt. Bei Ausübung des Rentenwahlrechts wird das Kapital zum Ausgleich der höheren Lebenserwartung verwendet, ansonsten wird es ausgezahlt.

**Tarif FGR/FGB/FGV (VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif FGR+ (VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 0 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif FREx mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe 1/12 von 0 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Jährlicher Überschussanteil auf das Fondsvermögen: 0,3 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

## X. Nettotarife Risikoversicherungen

### Tarif RH (R/NR)/RfH (R/NR)/RZH (R/NR) mit 2,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                   |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                   | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 70 %  | 70 %     | 45 %  |
|                   | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

### Tarif RHK (R/NR) mit 2,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

|                   |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 60 %  | 55 %     | 31 %  |
|                   | EA≥45 | 55 %  | 31 %     | 31 %  |
|                   |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 150 % | 122 %    | 45 %  |
|                   | EA≥45 | 122 % | 45 %     | 45 %  |

Raucher:

|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                   | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 70 %  | 70 %     | 45 %  |
|                   | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

**Tarif RHK mit 1,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

|                          |         | VD ≤ 10 | 10 < VD ≤ 35 | VD > 35 |
|--------------------------|---------|---------|--------------|---------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA < 45 | 63 %    | 63 %         | 31 %    |
|                          | EA ≥ 45 | 55 %    | 55 %         | 31 %    |
|                          |         | VD ≤ 10 | 10 < VD ≤ 35 | VD > 35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA < 45 | 170 %   | 170 %        | 45 %    |
|                          | EA ≥ 45 | 122 %   | 122 %        | 45 %    |

Raucher:

|                          |         | VD < 25 | 25 ≤ VD ≤ 35 | VD > 35 |
|--------------------------|---------|---------|--------------|---------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA < 45 | 40 %    | 40 %         | 31 %    |
|                          | EA ≥ 45 | 31 %    |              |         |
|                          |         | VD < 25 | 25 ≤ VD ≤ 35 | VD > 35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA < 45 | 67 %    | 67 %         | 45 %    |
|                          | EA ≥ 45 | 45 %    |              |         |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

**Tarif RN mit 1,75 % RZ und RND/RNL mit 1,25 % und 0,9 % RZ und RND mit 0,3 % und 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

|                          |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 63 %  | 63 %     | 31 %  |
|                          | EA≥45 | 55 %  | 55 %     | 31 %  |
|                          |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 170 % | 170 %    | 45 %  |
|                          | EA≥45 | 122 % | 122 %    | 45 %  |

Raucher:

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                          | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 67 %  | 67 %     | 45 %  |
|                          | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.



**Tarif RN+ mit 1,75 % RZ und RND+/RNL+ mit 1,25 % und 0,9 % RZ und RND+ mit 0,3 % und 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

|                   |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 60 %  | 55 %     | 31 %  |
|                   | EA≥45 | 55 %  | 31 %     | 31 %  |
|                   |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 150 % | 122 %    | 45 %  |
|                   | EA≥45 | 122 % | 45 %     | 45 %  |

Raucher:

|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                   | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 67 %  | 67 %     | 45 %  |
|                   | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

**Tarif RH (R/NR)/RfH (R/NR)/RZH (R/NR)/RZN/RfN/RfN+ mit 1,75 % RZ und RfND/RfND+/RfNL/RfNL+ mit 1,25 % und 0,9 % RZ und RfND/RfND+ mit 0,3 % und 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                   |       | VD≤10 | 10<VD≤35 | VD>35 |
|-------------------|-------|-------|----------|-------|
| Beitragsreduktion | EA<45 | 40 %  | 40 %     | 31 %  |
|                   | EA≥45 | 31 %  |          |       |
|                   |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| Todesfallbonus    | EA<45 | 67 %  | 67 %     | 45 %  |
|                   | EA≥45 | 45 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

**Tarif RZH (R/NR) in der Rentenzahlungszeit mit 2,25 % RZ**

Der Überschusssatz ist 0 %.

**Tarif RZH (R/NR)/RZN in der Rentenzahlungszeit mit 1,75 % RZ**

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 0           | 16    | 2           |
| 2   | 0           | 17    | 2           |
| 3   | 0           | 18    | 2           |
| 4   | 0           | 19    | 2           |
| 5   | 1           | 20    | 2           |
| 6   | 1           | 21    | 2           |
| 7   | 1           | 22    | 3           |
| 8   | 1           | 23    | 3           |
| 9   | 1           | 24    | 3           |
| 10  | 1           | 25    | 3           |
| 11  | 1           | 26    | 3           |
| 12  | 1           | 27    | 3           |
| 13  | 2           | 28    | 3           |
| 14  | 2           | 29    | 3           |
| 15  | 2           | 30    | 3           |
|     |             | ab 31 | 4           |

**Sterbegeldversicherung STGH/STGN mit 1,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

- Beitragsreduktion: 9 %
- Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages werden zu 80 % in einen Fonds investiert.

Beitragsfreie Versicherungen:

- Anteilsatz in Höhe von 0,25 % Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres bis zum Alter 85.

## XI. Nettotarife Rentenversicherungen

### Tarif LH/LBH mit 2,75 % RZ (aufgeschobene Rente)

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

#### 1. Mischsystem:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit  
abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz: 0 %

### Tarif LH/LBH (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ (aufgeschobene Rente)

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

#### 1. Mischsystem:

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit  
abgekürzter Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz: 0 %

**Tarif LH/LBH/LHK/LBHK (VVG-2008) mit 2,25 % RZ (aufgeschobene Rente)**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit abgekürzter  
Rentenzahlungsdauer:

Überschusssatz 0 %



**Tarif LN/LNK/LNKK mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,1 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 8 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 5 % der Grundrente  
und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0,61 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 6 % der Grundrente

Rentenversicherungen mit abgekürzter

Rentenzahlungsdauer:

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD         | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|-------------|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Satz (in %) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1  | 1  | 1  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  |



**Tarif LN/LNK/LNKK mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,6 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres.

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \quad \text{mit } SÜA=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 10 % der Grundrente  
und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 1 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 13 % der Grundrente



**Tarif LRF mit 1,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente

**Tarif LBN/LBNK mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,6 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
 Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres.

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 10 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 8 % der Grundrente  
und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,94 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0,87 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 14 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 11 % der Grundrente

**Tarif LBF mit 1,25 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 10 % der Grundrente  
und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,94 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 14 % der Grundrente

**Tarif LRF/LRFI/LRFP/LBF mit 0,9 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif LRF/LRFI/LRFP/LBF mit 0,3 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif LRF/LRFP/LRFB/LRFPA mit 0,25 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,64 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,78 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 30 % der Grundrente

**Tarif LRFI/LRFG mit 0,0 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente

**Tarif LGN mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

| Garantie-<br>Select-Phase | Beginn der Garantie-<br>Select-Phase | Laufende<br>Verzinsung | Monatlicher<br>Zuteilungssatz | Ansammlungs-<br>zins |
|---------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------|
| <b>Ohne</b>               | -                                    | 1,85 %                 | 1/12 von 0,6%                 | 2 %                  |
| <b>3 Jahre</b>            | 2022                                 | 1,4 %                  | 1/12 von 0,15%                | 1,55 %               |
|                           | 2021                                 | 1,4 %                  | 1/12 von 0,15%                | 1,55 %               |
|                           | 2020                                 | 1,8 %                  | 1/12 von 0,55%                | 1,95 %               |
|                           | 2019                                 | 1,9 %                  | 1/12 von 0,65%                | 2,05 %               |
| <b>5 Jahre</b>            | 2022                                 | 1,1 %                  | 1/12 von 0%                   | 1,25 %               |
|                           | 2021                                 | 1,1 %                  | 1/12 von 0%                   | 1,25 %               |
|                           | 2020                                 | 1,5 %                  | 1/12 von 0,25%                | 1,65 %               |
|                           | 2019                                 | 1,5 %                  | 1/12 von 0,25%                | 1,65 %               |
|                           | 2018                                 | 1,5 %                  | 1/12 von 0,25%                | 1,65 %               |
|                           | 2017                                 | 1,6 %                  | 1/12 von 0,35%                | 1,75 %               |

- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres.

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 9 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 7 % der Grundrente  
und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,87 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0,81 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 10 % der Grundrente

**Tarif LSH/LSBH mit 2,75 % RZ (sofortbeginnende Rente)**

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif LSH/LSBH (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ (sofortbeginnende Rente)**

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif LSH/LSBH (VVG-2008) mit 2,25 % RZ (sofortbeginnende Rente)****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif LSH/LSBH mit 1,75 % RZ (sofortbeginnende Rente)****1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 1 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente

**Tarif LSN mit 1,75 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 1 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente

**Tarif LSBN mit 1,75 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 4 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,47 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 5 % der Grundrente



**Tarif LSN mit 1,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 5 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 8 % der Grundrente

**Tarif LSBN mit 1,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 8 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,87 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 11 % der Grundrente

### Tarif LSNP mit 1,25 % RZ

#### **1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 10 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

#### **2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1 % der Grundrente

#### **3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente

### Tarif LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 1,25 % RZ

#### **1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 7 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

#### **2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,81 % der Grundrente

#### **3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 10 % der Grundrente

**Tarif LSN mit 0,9 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 7 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente

**Tarif LSBN/LSNP/LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 0,9 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 9 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,13 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 14 % der Grundrente

**Tarif LSN mit 0,3 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,67 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente

**Tarif LSBN/LSNP/LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 0,3 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,67 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente

**Tarif LSN mit 0,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,64 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,72 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente

**Tarif LSBN/LSNP/LSNSB/LSNSN/LSNSN2 mit 0,25 % RZ****1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,64 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,72 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 22 % der Grundrente

**Tarif LSNSN/LSNSN2 mit 0,0 % RZ**

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,94 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 27 % der Grundrente

## XII. Nettotarife Rentenversicherungen nach AltZertG

### Tarif LAVN mit 1,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,6 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres.

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

#### 1. Mischsystem:

Flexible Bonusrente in Höhe von 9 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 7 % der Grundrente  
und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

#### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,87 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 0,81 % der Grundrente

#### 3. Flexible Bonusrente:

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 10 % der Grundrente

**Tarif LAVN mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,95 % des Deckungskapitals zur Mitte des letzten Versicherungsjahres
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden nach dem 31.12.2007 bis zur Beendigung des Vertrages endenden Versicherungsjahres.

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 9 % der Grundrente

und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 1,13 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente, sofern die Aufschubdauer mindestens 5 Jahre beträgt, sonst 14 % der Grundrente



### XIII. Nettotarife Fondsgebundene Versicherungen mit Beitrags- oder Rentengarantie

#### **Tarif FGH/FGBH mit 2,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %.

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

#### **Tarif FGH/FGBH (ohne VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %

**Tarif FGH/FGBH/FGVH (VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif FGVH/FGH/FGHK mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,1 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 3 % der Grundrente

**Tarif FGVN/FGN/FGNK mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,1 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 8 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente

**Tarif FGVN/FGN/FGNK mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,6 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente

**Tarif FGVN/FGN/FGNK mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,95 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif FGVN mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 1,55 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
 Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und  
 Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FGVN mit 0,25 % RZ in der Aufschubzeit und 0,0 % RZ in der Rente**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 1,6 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente



**Tarif FGH+/FGHK+/FGH++/FGW+/FGHA+/FGHA+o/FGBHK+/FGBHA+ (VVG-2008) mit 2,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif FGH+/FGHK+/FGH++/FGW+(bisex)/FGHA+/FGHA+o/FGBHK+/FGBHA+ mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,1 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit } \text{SÜA} = 0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 3 % der Grundrente

**Tarif FGN+/FGNK+/FGN++/FGW+ (unisex)/FGNA+/FGNA+o mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,1 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
 Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit } \text{SÜA} = 0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 8 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente

**Tarif FGBNK+/FGBNA+ mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,1 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit } \text{SÜA} = 0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,55 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 7 % der Grundrente

**Tarif FGN+/FGNK+/FGW+/FGNA+/FGNA+o mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,6 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente

**Tarif FGBNK+/FGBNA+ mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,6 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlichem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 10 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,94 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 14 % der Grundrente

**Tarif FGNK+/FGW+/FGNA+/FGNA+o/FGBNK+/FGNF+ mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,95 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA} = 0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif FGNF/FGNBAV mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 0,95 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente



**Tarif FGNK+ mit 0,3 % RZ in der Aufschubzeit und 0,9 % RZ in der Rente**

Während der Aufschubdauer:

- jährlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1,55 % auf den Durchschnitt der Deckungskapitale der letzten 12 Monate
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif FGNK+EB mit 0,3 % RZ in der Aufschubzeit und 0,9 % RZ in der Rente**

Während der Aufschubdauer:

- jährlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 0,95 % auf den Durchschnitt der Deckungskapitale der letzten 12 Monate
- Ansammlungszinssatz: 1,4 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \quad \text{mit } SÜA=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif FGBNK+ mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 1,55 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
 Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit } \text{SÜA} = 0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FGNK+ mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 1,55 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FGNK+EB mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- jährlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 0,95 % auf den Durchschnitt der Deckungskapitale der letzten 12 Monate
- Ansammlungszinssatz: 1,4 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FGNF/FGNBAV mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 1,55 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FGBNK+/FGBNK+c mit 0,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 1,6 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlichem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
 Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit } \text{SÜA} = 0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,64 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,78 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 30 % der Grundrente

**Tarif FGNK+ mit 0,0 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 1,85 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente



**Tarif FGNK+EB mit 0 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- jährlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1,25 % auf den Durchschnitt der Deckungskapitale der letzten 12 Monate
- Ansammlungszinssatz: 1,4 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente

**Tarif FGNF/FGNBAV/FGNBAVK mit 0,25 % RZ in der Aufschubzeit und 0,0 % RZ in der Rente**

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1/12 von 1,6 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente

## XIV. Nettotarife Fondsgebundene Versicherungen

### Tarif FRH/FRBH/FRHK/FRBHK mit 2,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

#### **1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### **2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### **3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente

### Tarif FRH/FRBH/FRHK/FRBHK mit 1,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

#### **1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 2 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

#### **2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

#### **3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 3 % der Grundrente

**Tarif FRN/FRNK mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 8 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,68 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente

**Tarif FRBN/FRBNK mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,55 % der Grundrente

**3. Konstante Gewinnrente:**

Konstante Gewinnrente in Höhe von 7 % der Grundrente

**Tarif FRN/FRNK mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente

**Tarif FRNP mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Laufende Überschüsse vor Rentenbeginn: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 9 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,87 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente

**Tarif FRBN/FRBNK mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 10 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,94 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 14 % der Grundrente

**Tarif FRN/FRNK mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif FRNP/FRNP2 mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Laufende Überschüsse vor Rentenbeginn: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

**Tarif FRN/FRNK/FRBNK mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FRNP/FRNP2/FRNPG mit 0,3 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Laufende Überschüsse vor Rentenbeginn: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FRBNK mit 0,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,64 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,78 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 30 % der Grundrente

**Tarif FRN/FRNK mit 0,0 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente

**Tarif FRNP/FRNP2/FRNPG mit 0,0 % RZ**

Laufende Überschüsse vor Rentenbeginn:

0 %

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente

**Tarif FLEH mit 2,25 % RZ**

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

**Tarif FLNE (myLife Invest)**

- Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags.
- Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de) zur Verfügung.

**Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de) zur Verfügung.

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente



## Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,9 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de) zur Verfügung.

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

### 1. Mischsystem:

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

### 3. Flexible Bonusrente:

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

## Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,3 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de) zur Verfügung.

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

### 1. Mischsystem:

Flexible Bonusrente in Höhe von 18 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,62 % der Grundrente

### 2. Dynamische Bonusrente:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,74 % der Grundrente

### 3. Flexible Bonusrente:

Flexible Bonusrente in Höhe von 29 % der Grundrente

**Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,0 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter [www.mylife-leben.de](http://www.mylife-leben.de) zur Verfügung.

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,73 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 2,01 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 35 % der Grundrente

## XV. Nettotarife Fondsgebundene Rentenversicherungen nach dem AVmG

### Tarif AVH/AVHK/AVHA/AVR mit 2,25 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

#### **1. Mischsystem:**

Konstante Bonusrente in Höhe von 0 % der Grundrente und

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### **2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 % der Grundrente

#### **3. Konstante Bonusrente:**

Konstante Bonusrente in Höhe von 0 % der Grundrente

**Tarif AVH/AVHK/AVHA/AVR mit 1,75 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,1 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Bonusrente in Höhe von 2 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,1 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 % der Grundrente

**3. Konstante Bonusrente:**

Konstante Bonusrente in Höhe von 3 % der Grundrente

**Tarif AVH/AVHK/AVHA/AVR mit 1,25 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,6 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Konstante Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,27 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,06 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente

**Tarif AVN/AVNR mit 0,9 % RZ**

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 0,95 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven  
Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz  $P(n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer  $n$  mit  $P(n) = (0,132 + 0,0039 n) \%$ .

Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

Prozentsatz  $P(t,n)$  bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + \text{SÜA})^{n-t}} \quad \text{mit SÜA}=0,4 \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

**1. Mischsystem:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 12 % der Grundrente und  
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,4 % der Grundrente

**2. Dynamische Bonusrente:**

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,19 % der Grundrente

**3. Flexible Bonusrente:**

Flexible Bonusrente in Höhe von 19 % der Grundrente

## XVI. Nettotarife Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen

### Tarif BVH/BVHW mit 2,25 % RZ und 4 Berufsgruppen ab 01.07.2008

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % |
| 25    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 30    | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % |
| 35    | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |
| 40    | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |         |
| 45    | 45,00 % | 50,00 % |         |         |

(Formel: MIN(0,30+ MAX(0; Endalter-50)\*0,015;0,50))

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

(Formel: MIN(0,15+ MAX(0; Endalter-50)\*0,015;0,375))

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

**Tarif BVH/BVHW/BVN/BVN+/BVSN mit 1,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 1 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %



## Tarif BVN/BVN+/BVSN mit 1,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 4 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,75 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

**Tarif BVN/BVN+/BVSN mit 0,9 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,1 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

## Tarif BVN+/BVSN mit 0,3 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,7 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

**Tarif BVN+/BVSN mit 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe gemäß der unten stehenden Formeln.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe möglich. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1-BR}$$

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,75 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

**Tarif BVND mit 0,9 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen: Beitragsreduktion in Höhe von 25,7 % des Tarifjahresbeitrags

Versicherungen im Rentenbezug: Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,1 %

**Tarif BVND mit 0,3 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen: Beitragsreduktion in Höhe von 25,7 % des Tarifjahresbeitrags

Versicherungen im Rentenbezug: Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,7 %

**Tarif BVND mit 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen: Beitragsreduktion in Höhe von 15 % des Tarifjahresbeitrags

Versicherungen im Rentenbezug: Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,75 %

**Tarif BFH/BRH/EFH/ERH mit 2,75 % RZ (Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung)**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD):

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % |
| 25    | 13,50 % | 13,50 % | 13,50 % | 20,25 % |
| 30    | 13,50 % | 13,50 % | 20,25 % | 27,00 % |
| 35    | 13,50 % | 20,25 % | 27,00 % | 33,75 % |
| 40    | 20,25 % | 27,00 % | 33,75 % |         |
| 45    | 27,00 % | 33,75 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,135 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0135; 0,3375)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,75 %

**Tarif BFH/BRH/EFH/ERH mit 2,25 % RZ (Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung) bis 30.06.2008**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD):

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,15 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,375)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

**Tarif BFH/BRH/BBFH/BBRH mit 2,25 % RZ (Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung) und 4 Berufsgruppen, EFH/ERH/EBFH/EBRH (Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung) ohne Berufsgruppen ab 01.07.2008**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und bei Tarif BFH / BRH zusätzlich in Abhängigkeit der Berufsgruppe:

Tarif B(B)FH/B(B)RH Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % |
| 25    | 30,00 % | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 30    | 30,00 % | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % |
| 35    | 30,00 % | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |
| 40    | 37,50 % | 45,00 % | 50,00 % |         |
| 45    | 45,00 % | 50,00 % |         |         |

[Formel:  $\text{MIN}(0,30 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,50)$ ]

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Tarif B(B)FH/B(B)RH Berufsgruppe 2, 3, 4 und Tarif E(B)FH/E(B)RH

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % |
| 25    | 15,00 % | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % |
| 30    | 15,00 % | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % |
| 35    | 15,00 % | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |
| 40    | 22,50 % | 30,00 % | 37,50 % |         |
| 45    | 30,00 % | 37,50 % |         |         |

[Formel:  $\text{MIN}(0,15 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,015; 0,375)$ ]

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 0 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0 %
- Ansammlungszinssatz: 2,25 %

**Tarif BFH/BRH/BBFH/BBRH/BFN/BRN/BBFN/BBRN mit 1,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 1 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,25 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %



## Tarif BFN/BRN/BBFN/BBRN mit 1,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 4 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,75 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

**Tarif BFN/BRN/BBFN/BBRN mit 0,9 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,1 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

## Tarif BFN/BRN mit 0,3 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter} - 50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,7 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

**Tarif BFN/BRN mit 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von x % des Tarifjahresbeitrags in Abhängigkeit des Eintrittsalters (EA), der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) und der Berufsgruppe:

Berufsgruppe 1:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % |
| 25    | 31,00 % | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % |
| 30    | 31,00 % | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % |
| 35    | 31,00 % | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |
| 40    | 39,25 % | 47,50 % | 53,00 % |         |
| 45    | 47,50 % | 53,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,31 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,53)$ )

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Berufsgruppen 2, 3 und 4:

| EA/VD | 15      | 20      | 25      | 30      |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 20    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % |
| 25    | 16,50 % | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % |
| 30    | 16,50 % | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % |
| 35    | 16,50 % | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |
| 40    | 24,75 % | 33,00 % | 41,00 % |         |
| 45    | 33,00 % | 41,00 % |         |         |

(Formel:  $\text{MIN}(0,165 + \text{MAX}(0; \text{Endalter}-50) * 0,0165; 0,41)$ )

Die entstandenen Risikoüberschüsse können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 9 % der Grundrente oder
- Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,75 %
- Ansammlungszinssatz: 2 %

## XVII. Nettotarife Risiko-Zeitrentenzusatzversicherungen

### Tarif ZRFH/ZRRH Zeitrentenzusatzversicherung mit 2,25 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschussätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                          | EA≥45 | 32 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                          | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Überschussatz:

0 %

**Tarif ZRFH/ZRRH/ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 1,75 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                          | EA≥45 | 32 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                          | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 0           | 16    | 2           |
| 2   | 0           | 17    | 2           |
| 3   | 0           | 18    | 2           |
| 4   | 0           | 19    | 2           |
| 5   | 1           | 20    | 2           |
| 6   | 1           | 21    | 2           |
| 7   | 1           | 22    | 3           |
| 8   | 1           | 23    | 3           |
| 9   | 1           | 24    | 3           |
| 10  | 1           | 25    | 3           |
| 11  | 1           | 26    | 3           |
| 12  | 1           | 27    | 3           |
| 13  | 2           | 28    | 3           |
| 14  | 2           | 29    | 3           |
| 15  | 2           | 30    | 3           |
|     |             | ab 31 | 4           |

**Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 1,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                          | EA≥45 | 32 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                          | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 0           | 16    | 6           |
| 2   | 1           | 17    | 6           |
| 3   | 1           | 18    | 7           |
| 4   | 1           | 19    | 7           |
| 5   | 2           | 20    | 7           |
| 6   | 2           | 21    | 8           |
| 7   | 3           | 22    | 8           |
| 8   | 3           | 23    | 8           |
| 9   | 3           | 24    | 9           |
| 10  | 4           | 25    | 9           |
| 11  | 4           | 26    | 9           |
| 12  | 4           | 27    | 10          |
| 13  | 5           | 28    | 10          |
| 14  | 5           | 29    | 10          |
| 15  | 5           | 30    | 11          |
|     |             | ab 31 | 11          |

**Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 0,9 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                          | EA≥45 | 32 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                          | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 1           | 16    | 9           |
| 2   | 1           | 17    | 9           |
| 3   | 2           | 18    | 10          |
| 4   | 2           | 19    | 10          |
| 5   | 3           | 20    | 11          |
| 6   | 3           | 21    | 11          |
| 7   | 4           | 22    | 12          |
| 8   | 4           | 23    | 13          |
| 9   | 5           | 24    | 13          |
| 10  | 5           | 25    | 14          |
| 11  | 6           | 26    | 14          |
| 12  | 7           | 27    | 15          |
| 13  | 7           | 28    | 15          |
| 14  | 8           | 29    | 16          |
| 15  | 8           | 30    | 16          |
|     |             | ab 31 | 17          |



**Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 0,3 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                          | EA≥45 | 32 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                          | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 1           | 16    | 14          |
| 2   | 2           | 17    | 15          |
| 3   | 2           | 18    | 16          |
| 4   | 3           | 19    | 17          |
| 5   | 4           | 20    | 18          |
| 6   | 5           | 21    | 18          |
| 7   | 6           | 22    | 19          |
| 8   | 7           | 23    | 20          |
| 9   | 8           | 24    | 21          |
| 10  | 9           | 25    | 22          |
| 11  | 9           | 26    | 23          |
| 12  | 10          | 27    | 24          |
| 13  | 11          | 28    | 25          |
| 14  | 12          | 29    | 26          |
| 15  | 13          | 30    | 27          |
|     |             | ab 31 | 28          |

**Tarif ZRFN/ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 0,25 % RZ**

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
|--------------------------|-------|-------|----------|-------|
| <b>Beitragsreduktion</b> | EA<45 | 40 %  | 37 %     | 32 %  |
|                          | EA≥45 | 32 %  |          |       |
|                          |       | VD<25 | 25≤VD≤35 | VD>35 |
| <b>Todesfallbonus</b>    | EA<45 | 70 %  | 60 %     | 50 %  |
|                          | EA≥45 | 50 %  |          |       |

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

| RZD | Satz (in %) | RZD   | Satz (in %) |
|-----|-------------|-------|-------------|
| 1   | 1           | 16    | 14          |
| 2   | 2           | 17    | 15          |
| 3   | 3           | 18    | 16          |
| 4   | 3           | 19    | 17          |
| 5   | 4           | 20    | 18          |
| 6   | 5           | 21    | 19          |
| 7   | 6           | 22    | 20          |
| 8   | 7           | 23    | 21          |
| 9   | 8           | 24    | 22          |
| 10  | 9           | 25    | 23          |
| 11  | 10          | 26    | 24          |
| 12  | 11          | 27    | 25          |
| 13  | 12          | 28    | 26          |
| 14  | 12          | 29    | 27          |
| 15  | 13          | 30    | 28          |
|     |             | ab 31 | 29          |

# Überschussdeklaration Tschechien / Slowakei

| Rechnungszins      | GV     | Beschreibung   | Laufende Überschussbeteiligung Zinsüberschuss |  | Schlussüberschüsse Aufbau Schlussgewinnanwartschaft |                   |                                      |                              | Schlussanteil Ausschüttung Schlussgewinnanwartschaft |  |
|--------------------|--------|--|---|--|---|-------------------|--------------------------------------|------------------------------|--|--|
|                    |        |  | maßgebendes Garantievermögen                  |  | Risikobeitrag                                       | laufender Beitrag | Fondsguthaben                        | maßgebendes Garantievermögen | Schlussanteil  | Schlussbonus auf frei werdendes Garantievermögen |
| 2,25 %             | F05E07 | EuroInvestRing, Tarifwerk 2005, Sterbetafel DR SK 2005 M/F   | 0,00 %  |  | 15 % M / 20 % F                                     | 0,00 %            | 0,03 % pro Monat                     | 0,00 %                       | 100,00 %   | 0,45 %   |
|                    | F07E07 | EuroInvestRing, DetskyInvestRing, Tarifwerk 2007, DR SK 2005 M/F                                       | 0,00 %  |  | 15 % M / 20 % F                                     | 0,00 %            | 0,03 % pro Monat                     | 0,00 %                       | 100,00 %   | 0,45 %   |
|                    | F06E05 | EuroInvestRing, Tarifwerk 2006, Sterbetafel DR CZ 2006 M/F   | 0,00 %  |  | 15 % M / 20 % F                                     | 0,00 %            | 0,02 % pro Monat                     | 0,00 %                       | 100,00 %   | 0,45 %   |
|                    | F08E20 | EuroInvestRing, DracekInvestRing, Tarifwerk 2008, Sterbetafel DR CZ 2006 M/F                           | 0,00 %  |  | 15 % M / 20 % F                                     | 0,00 %            | 0,02 % pro Monat                     | 0,00 %                       | 100,00 %   | 0,45 %   |
| 1,75 %             | F11E14 | EuroInvestRing, DracekInvestRing, Tarifwerk 2011, Sterbetafel DR CEE 2011 M/F                          | 0,10 %  |  | 30 % M / 30 % F<br>0 % beitragsfrei                 | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | 0,15 %                       | 100,00 %   | 0,95 %   |
|                    | F11E13 | InvestRing Optimal (Junior), Tarifwerk 2011, Sterbetafel DR CEE 2011 M/F                               | 0,10 %  |  | 30 % M / 30 % F<br>0 % beitragsfrei                 | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | 0,15 %                       | 100,00 %   | 0,95 %   |
|                    | F13E14 | EuroInvestRing, DracekInvestRing, Tarifwerk 2013, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DR CZ 2006 M/F | 0,10 %  |  | 40 %<br>40 % beitragsfrei                           | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | 0,15 %                       | 100,00 %   | 0,95 %   |
|                    | F13E13 | OptimalInvest (Junior), Tarifwerk 2013, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DR CEE 2011 M/F          | 0,10 %  |  | 40 %<br>40 % beitragsfrei                           | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | 0,15 %                       | 100,00 %   | 0,95 %   |
| 1,25 %             | F15E14 | OptimalInvest, DracekInvest, Tarifwerk 2015, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DR CEE 2011 M/F     | 0,60 %  |  | 40 % M / 40 % F<br>40 % beitragsfrei                | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | 0,15 %                       | 100,00 %   | 1,45 %   |
|                    | F15E13 | OptimalInvest (Junior), Tarifwerk 2015, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DR CEE 2011 M/F          | 0,60 %  |  | 40 % M / 40 % F<br>40 % beitragsfrei                | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | 0,15 %                       | 100,00 %   | 1,45 %   |
| ohne (reine Fonds) | F17E13 | OptimalInvest (Junior), Tarifwerk 2017, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DR CEE 2011 M/F          | -   |  | 40 % M / 40 % F<br>40 % beitragsfrei                | 0,00 %            | 0,04 % pro Monat<br>0 % beitragsfrei | -                            | 100,00 %   | -  |



# Überschussdeklaration Bestandsübertragung Österreich

## Überschussbeteiligungssystemen des Übertragungsbestandes

|  |            |
|--|------------|
| <b>A. Fondsgebundene Versicherungen</b>  | <b>135</b> |
| 1. Fondsgebundene Kapitalversicherung mit Invaliditätszusatzrisiken  | 135        |
| 2. Fondsgebundene Rentenversicherung mit Invaliditätszusatzrisiken   | 135        |
| 3. Fondsgebundene Risikoversicherung (Bausteine für Tod, CI, Invalidität)  | 139        |
| 4. Fondsgebundene Berufsunfähigkeitsrente  | 142        |
| 5. Fondsgebundene Pflegeversicherung   | 143        |
| <br>   |            |
| <b>B. Klassische Versicherungen</b>  | <b>149</b> |
| 1. Klassische Kapitalversicherung (gemischte Kapital Termfix Mehrfachauszahlungstarife) mit Invaliditätszusatzrisiken Zeitrentenzusatzversicherung oder Unfallzusatzversicherung   | 149        |
| 2. Klassische Risikoversicherung (konstante Todesfallleistung nachschüssig fallende Todesfallleistung zusätzliche Krebsabsicherung Finanzierungsschutz mit Invaliditätszusatzrisiken oder Unfallzusatzversicherung), Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung | 152        |
| 3. Klassische Rentenversicherung (mit/ohne Beitragsrückgewähr/Rentengarantie mit Hinterbliebenenrente, Invaliditätszusatzrisiken oder Unfallzusatzversicherung)  | 160        |

## A. Fondsgebundene Versicherungen

### 1. Fondsgebundene Kapitalversicherungen

#### Kapitalversicherung auf ein oder verbundene Leben

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der einkalkulierten Sterbewahrscheinlichkeiten
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten

| Tarif-generation |        | Risikoanteile (in %) | Kostenanteile (in %) |
|------------------|--------|----------------------|----------------------|
| E (2001)         | Männer | 64                   | 21                   |
| E (2001)         | Frauen | 54                   | 21                   |
| F (2004)         | Männer | 64                   | 21                   |
| F (2004)         | Frauen | 54                   | 21                   |
| H (2005)         | Männer | 64                   | 21                   |
| H (2005)         | Frauen | 54                   | 21                   |

### 2. Fondsgebundene Rentenversicherungen

In der Aufschubzeit:

- **Rentenversicherung**
- **Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr**
- **Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr und Abfindung**

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der monatlichen Sterbewahrscheinlichkeiten, soweit die versicherte Todesfallleistung den Zeitwert des Fondsguthabens (bzw. beim Produkt ReFlex: die vorhandenen Deckungsmittel = konventionelles Guthaben zzgl. Zeitwert des Fondsguthabens) überschreitet.
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten
- Ertragsanteil in % des konventionellen Guthabens zu Beginn des Vormonats (Produkt: ReFlex). Die Zuteilung erfolgt monatlich.

Schlussüberschussanteile:

Schlussüberschussanteile bei Rentenbeginn oder Kapitalabfindung 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 laufenden Versicherungsjahres).

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Bonus
- Gewinnrente

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

Laufende Überschussbeteiligung in der Aufschubzeit:

| Tarifgeneration |      | Risikoanteile (in %) | Kostenanteile (in %) | Ertragsanteil (in %) |
|-----------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| E (2001)        | Mann | 0 / 64               | 21                   | -                    |
| E (2001)        | Frau | 0 / 54               | 21                   | -                    |
| F(2004)         | Mann | 0 / 64               | 21                   | -                    |
| F (2004)        | Frau | 0 / 54               | 21                   | -                    |
| H (2005)        | Mann | 0 / 64               | 21                   | -                    |
| H (2005)        | Frau | 0 / 54               | 21                   | -                    |
| L (2007)        | Mann | 0 / 64               | 21                   | -                    |
| L (2007)        | Frau | 0 / 54               | 21                   | -                    |
| M (2008)        | Mann | 0 / 64               | 21                   | -                    |
| M (2008)        | Frau | 0 / 54               | 21                   | -                    |
| M (2009)        | Mann | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| M (2009)        | Frau | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| M (2009) ReFlex | Mann | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| M (2009) ReFlex | Frau | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| P (2012)        | Mann | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| P (2012)        | Frau | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| P (2012) ReFlex | Mann | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| P (2012) ReFlex | Frau | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| Q (2013)        | Mann | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| Q (2013)        | Frau | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| Q (2013) ReFlex | Mann | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| Q (2013) ReFlex | Frau | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| R (2015)        | Mann | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| R (2015)        | Frau | 0 / 25               | 21                   | -                    |
| R (2015) ReFlex | Mann | 0 / 25               | 21                   | 0                    |
| R (2015) ReFlex | Frau | 0 / 25               | 21                   | 0                    |

**Zusätzlicher Kostenanteil für R (2015) ReFlex**

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 %<sup>1)</sup> auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Der Kostenüberschuss wird zu Beginn jedes Monats zugewiesen und dem Vertragsguthaben zugeführt.

**Schlussüberschussanteile:**

**Tarifgenerationen ab der L-Generation (2007) ohne M (2009 ReFlex) und R (2015 ReFlex)**

Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12. 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.

**ReFlextarife der Tarifgeneration M (2009):**

Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 9. 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.

**Laufende Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn**

| Rentenbeginnjahr | Rechnungszins | ÜA-System            | Kostenanteile (in %) | Ertragsanteil (in %)              |
|------------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
|                  |               | Ertragsanteil (in %) | Ertragsanteil (in %) | Zusätzlicher Ertragsanteil (in %) |
| 2007 bis 2011    | 2,25          | 0,14 (0,09)          | 0,00                 | 0,14 (0,09)                       |
| 2012 bis 2014    | 1,75          | 0,14 (0,09)          | 0,00                 | 0,14 (0,09)                       |
| 2015 bis 2016    | 1,25          | 0,60                 | 0,10                 | 0,50                              |
| 2017 bis 2021    | 0,90          | 0,95                 | 0,45                 | 0,50                              |
| ab 2022          | 0,25          | 1,60                 | 1,10                 | 0,50                              |

In den Ertragsanteilen nach Rentenbeginn ist in Summe die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

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



**Leistungskomponente Pflegeoption zu fondsgebundenen Rentenversicherungen**

In der leistungsfreien Zeit:

Schlussgewinnbeteiligung:

Schlussbonus auf schlussbonusfähige verzinste Jahresanteile

In der leistungsfreien Zeit:

Laufende Überschussanteile:

Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres)

Schlussgewinnbeteiligung in der leistungsfreien Zeit

| Rentenbeginnjahr | RZ (in %) | Schlussbonusfähiger Jahresanteil (in %) | Verzinsung Schlussbonus (in %) |
|------------------|-----------|---|--------------------------------|
| 2015 bis 2016    | 1,25      | 0,60                                    | 1,40                           |
| 2017 bis 2021    | 0,90      | 0,95                                    | 1,40                           |
| ab 2022          | 0,25      | 1,60                                    | 1,40                           |

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungspflichtigen Zeit

| Rentenbeginnjahr | Rechnungszins (in %) | Bonusrente (in %) |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 2015 bis 2016    | 1,25                 | 0,60              |
| 2017 bis 2021    | 0,90                 | 0,95              |
| ab 2022          | 0,25                 | 1,60              |

Im Gewinnanteil ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

### 3. Fondsgebundene Risikoversicherungen mit den Leistungskomponenten Tod, Critical Illness, Erwerbsunfähigkeit sowie Pflegebedürftigkeit

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 Überschussanteile (Leistungskomponenten: Critical Illness, Tod, Invalidität und Pflegebedürftigkeit):

- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Leistung bei Eintritt einer schweren Krankheit
- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Todesfallleistung
- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Leistung bei Eintritt einer Erwerbsunfähig- bzw. Pflegebedürftigkeit
- Kostenanteil in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Laufende Überschussbeteiligung (Monatsanteile):

| Tarifgeneration | Leistungskomponente                           | Risikoanteile<br>(in %) |      | Kostenanteile<br>(in %) |
|-----------------|---|-------------------------|------|-------------------------|
|                 |   | Mann                    | Frau |                         |
| L (2007)        | Critical Illness (CI)                         | 28                      | 28   | 55                      |
| L (2007)        | Tod   | 35                      | 35   | 55                      |
| L (2007)        | Erwerbsunfähigkeit und<br>Pflegebedürftigkeit | 28                      | 28   | 55                      |
| M (2008)        | Critical Illness (CI)                         | 28                      | 28   | 40                      |
| M (2008)        | Tod   | 35                      | 35   | 40                      |
| M (2008)        | Erwerbsunfähigkeit und<br>Pflegebedürftigkeit | 28                      | 28   | 40                      |
| P (2012)        | Critical Illness (CI)                         | 28                      | 28   | 40                      |
| P (2012)        | Tod   | 35                      | 35   | 40                      |
| P (2012)        | Erwerbsunfähigkeit und<br>Pflegebedürftigkeit | 28                      | 28   | 40                      |
| Q (2013)        | Critical Illness (CI)                         | 28                      | 28   | 40                      |
| Q (2013)        | Tod   | 28                      | 28   | 40                      |
| Q (2013)        | Erwerbsunfähigkeit und<br>Pflegebedürftigkeit | 28                      | 28   | 40                      |
| R (2015)        | Critical Illness (CI)                         | 28                      | 28   | 40                      |
| R (2015)        | Tod   | 28                      | 28   | 40                      |
| R (2015)        | Erwerbsunfähigkeit und<br>Pflegebedürftigkeit | 28                      | 28   | 40                      |

### Leistungskomponente BUBR (Berufsunfähigkeitsrente) zu fondsgebundenen Risikoversicherungen

In der leistungsfreien Zeit:

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.
- Risikoanteile 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.

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungsfreien Zeit:  
Tarife der L-Generation (2007)

| Leistungskomponente          | Leistungskomponente | Risikoanteile (in %) |      | Kostenanteile (in %) |
|------------------------------|---------------------|----------------------|------|----------------------|
|                              |                     | Mann                 | Frau |                      |
| <b>Berufsgruppe</b>          |                     |                      |      |                      |
| <b>BUBR (Berufsgruppe 1)</b> | bis 30              | 52                   | 50   | 55                   |
|                              | von 31 bis 40       | 48                   | 40   | 55                   |
|                              | von 41 bis 50       | 32                   | 20   | 55                   |
|                              | ab 51               | 20                   | 10   | 55                   |
| <b>BUBR (Berufsgruppe 2)</b> | bis 30              | 46                   | 44   | 55                   |
|                              | von 31 bis 40       | 42                   | 35   | 55                   |
|                              | von 41 bis 50       | 28                   | 18   | 55                   |
|                              | ab 51               | 18                   | 9    | 55                   |
| <b>BUBR (Berufsgruppe 3)</b> | bis 30              | 36                   | 34   | 55                   |
|                              | von 31 bis 40       | 33                   | 28   | 55                   |
|                              | von 41 bis 50       | 22                   | 14   | 55                   |
|                              | ab 51               | 14                   | 7    | 55                   |
| <b>BUBR (Berufsgruppe 4)</b> | bis 30              | 28                   | 27   | 55                   |
|                              | von 31 bis 40       | 26                   | 22   | 55                   |
|                              | von 41 bis 50       | 17                   | 11   | 55                   |
|                              | ab 51               | 11                   | 5    | 55                   |

Tarife der M-Generation (2008), P-Generation (2012)

| Leistungskomponente              | Leistungskomponente | Risikoanteile<br>(in %) | Risikoanteile<br>(in %) | Kostenanteile<br>(in %) |
|----------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Berufsgruppe                     |                     | Mann                    | Frau                    |                         |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 1)</b> | bis 30              | 52                      | 50                      | 40                      |
|                                  | von 31 bis 40       | 48                      | 40                      | 40                      |
|                                  | von 41 bis 50       | 32                      | 20                      | 40                      |
|                                  | ab 51               | 20                      | 10                      | 40                      |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 2)</b> | bis 30              | 46                      | 44                      | 40                      |
|                                  | von 31 bis 40       | 42                      | 35                      | 40                      |
|                                  | von 41 bis 50       | 28                      | 18                      | 40                      |
|                                  | ab 51               | 18                      | 9                       | 40                      |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 3)</b> | bis 30              | 36                      | 34                      | 40                      |
|                                  | von 31 bis 40       | 33                      | 28                      | 40                      |
|                                  | von 41 bis 50       | 22                      | 14                      | 40                      |
|                                  | ab 51               | 14                      | 7                       | 40                      |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 4)</b> | bis 30              | 28                      | 27                      | 40                      |
|                                  | von 31 bis 40       | 26                      | 22                      | 40                      |
|                                  | von 41 bis 50       | 17                      | 11                      | 40                      |
|                                  | ab 51               | 11                      | 5                       | 40                      |

Tarife der Q-Generation (2013), Tarife der R-Generation (2015)

| Tarifgeneration | Berufsgruppen   | Risikoanteile<br>auf Risikobeitrag<br>(in %) | Kostenanteile<br>(in %) |
|-----------------|---|--|-------------------------|
| Q (2013)        | BG 1++, BG1+, BG1,<br>BG 2++, BG 2+, BG 2,<br>BG 3+, BG 3 | 31   | 40                      |
| R (2015)        | BG 1++, BG1+, BG1,<br>BG 2++, BG 2+, BG 2,<br>BG 3+, BG 3 | 33   | 40                      |

Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden

Laufende Überschussbeteiligung  
nach Eintritt der Berufsunfähigkeit:

| Tarifgeneration | Gewinnanteil<br>(in %) |
|-----------------|------------------------|
| L (2007)        | 0,14 (0,09)            |
| M (2008)        | 0,14 (0,09)            |
| P (2012)        | 0,14 (0,09)            |
| Q (2013)        | 0,14 (0,09)            |
| R (2015)        | 0,85                   |

Im Gewinnanteil ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

#### 4. 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.

Laufende Überschussbeteiligung (Monatsanteile) in der leistungsfreien Zeit:

| Tarifgeneration | Berufsgruppen   | Risikoanteile auf Risikobeitrag (in %) | Kostenanteile (in %) |
|-----------------|---|--|----------------------|
| Q (2013)        | BG 1++, BG1+, BG1,<br>BG 2++, BG 2+, BG 2,<br>BG 3+, BG 3 | 31                                     | 30                   |
| R (2015)        | BG 1++, BG1+, BG1,<br>BG 2++, BG 2+, BG 2,<br>BG 3+, BG 3 | 33                                     | 30                   |

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungspflichtigen Zeit:

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| Q (2013)        | 0,14 (0,09)        |
| R (2015)        | 0,45               |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %).

## 5. Fondsgebundene Pflegeversicherung

In der leistungsfreien Zeit:

Laufende Überschussanteile:

- Risikoanteil (monatlich) in % der einkalkulierten Ausscheidewahrscheinlichkeiten
- 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.

Laufende Überschussbeteiligung (Monatsanteile) in der leistungsfreien Zeit:

| Tarifgeneration                        | Leistungskomponente | Risikoanteile (in %) |      | Kostenanteile (in %) |
|--|---------------------|----------------------|------|----------------------|
|  |                     | Mann                 | Frau |                      |
| M (2008), P (2012), Q (2013), R (2015) | Tod vor Pflege      | 22                   | 22   | 40                   |
| M (2008), P (2012), Q (2013), R (2015) | Pflege              | 28                   | 28   | 40                   |
| M (2008), P (2012), Q (2013), R (2015) | Tod nach Pflege     | 0                    | 0    | 40                   |

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungspflichtigen Zeit:

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| M (2008)        | 0,14 (0,09)        |
| P (2012)        | 0,14 (0,09)        |
| Q (2013)        | 0,14 (0,09)        |
| R (2015)        | 0,15               |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

**Zu 1. und 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

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

Überschussverwendung:

Die Verwendung erfolgt durch Umwandlung in  
Fondsanteile gemäß der gewählten Fondsanlage.

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungsfreien Zeit:  
Tarife der E-Generation (2001)

| Leistungskomponente              | Leistungskomponente | Risikoanteil<br>(in %) |      |
|----------------------------------|---------------------|------------------------|------|
|                                  |                     | Mann                   | Frau |
| <b>BUBF<br/>(Berufsgruppe 1)</b> | bis 30              | 52                     | 50   |
|                                  | von 31 bis 40       | 48                     | 40   |
|                                  | von 41 bis 50       | 32                     | 20   |
|                                  | ab 51               | 20                     | 10   |
| <b>BUBF<br/>(Berufsgruppe 2)</b> | bis 30              | 47                     | 45   |
|                                  | von 31 bis 40       | 43                     | 36   |
|                                  | von 41 bis 50       | 29                     | 18   |
|                                  | ab 51               | 18                     | 9    |
| <b>BUBF<br/>(Berufsgruppe 3)</b> | bis 30              | 38                     | 37   |
|                                  | von 31 bis 40       | 35                     | 29   |
|                                  | von 41 bis 50       | 23                     | 14   |
|                                  | ab 51               | 14                     | 7    |
| <b>BUBF<br/>(Berufsgruppe 4)</b> | bis 30              | 31                     | 30   |
|                                  | von 31 bis 40       | 29                     | 24   |
|                                  | von 41 bis 50       | 19                     | 12   |
|                                  | ab 51               | 12                     | 6    |

Tarife der F-Generation (2004), der H-Generation (2005), der L-Generation (2007) und der M-Generation (2008, Versicherungsbeginn in 2008)

| Leistungskomponente          | Leistungskomponente | Risikoanteil (in %) |      |
|------------------------------|---------------------|---------------------|------|
|                              |                     | Mann                | Frau |
| <b>Berufsgruppe</b>          |                     |                     |      |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 1)</b> | bis 30              | 52                  | 50   |
|                              | von 31 bis 40       | 48                  | 40   |
|                              | von 41 bis 50       | 32                  | 20   |
|                              | ab 51               | 20                  | 10   |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 2)</b> | bis 30              | 46                  | 44   |
|                              | von 31 bis 40       | 42                  | 35   |
|                              | von 41 bis 50       | 28                  | 18   |
|                              | ab 51               | 18                  | 9    |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 3)</b> | bis 30              | 36                  | 34   |
|                              | von 31 bis 40       | 33                  | 28   |
|                              | von 41 bis 50       | 22                  | 14   |
|                              | ab 51               | 14                  | 7    |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 4)</b> | bis 30              | 28                  | 27   |
|                              | von 31 bis 40       | 26                  | 22   |
|                              | von 41 bis 50       | 17                  | 11   |
|                              | ab 51               | 11                  | 5    |

Tarife der M-Generation (2008, Versicherungsbeginn in 2009), Tarife der P-Generation (2012)

| Leistungskomponente          | Leistungskomponente | Risikoanteil (in %) |      |
|------------------------------|---------------------|---------------------|------|
|                              |                     | Mann                | Frau |
| <b>Berufsgruppe</b>          |                     |                     |      |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 1)</b> | bis 30              | 60                  | 60   |
|                              | von 31 bis 40       | 58                  | 54   |
|                              | von 41 bis 50       | 49                  | 39   |
|                              | ab 51               | 34                  | 24   |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 2)</b> | bis 30              | 46                  | 44   |
|                              | von 31 bis 40       | 42                  | 35   |
|                              | von 41 bis 50       | 34                  | 24   |
|                              | ab 51               | 20                  | 12   |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 3)</b> | bis 30              | 34                  | 32   |
|                              | von 31 bis 40       | 30                  | 25   |
|                              | von 41 bis 50       | 18                  | 12   |
|                              | ab 51               | 10                  | 6    |
| <b>BUBF (Berufsgruppe 4)</b> | bis 30              | 14                  | 12   |
|                              | von 31 bis 40       | 12                  | 10   |
|                              | von 41 bis 50       | 8                   | 5    |
|                              | ab 51               | 8                   | 5    |



Tarife der Q-Generation (2013),

Tarife der R-Generation (2015)

| Tarifgeneration | Berufsgruppen   | Risikoanteile auf Risikobeitrag (in %) |
|-----------------|---|--|
| Q (2013)        | BG 1++, BG1+, BG1,<br>BG 2++, BG 2+, BG 2,<br>BG 3+, BG 3 | 31                                     |
| R (2015)        | BG 1++, BG1+, BG1,<br>BG 2++, BG 2+, BG 2,<br>BG 3+, BG 3 | 33                                     |

Laufende Überschussbeteiligung nach Eintritt der Berufsunfähigkeit:

| Tarifgeneration |                | Gewinnanteil (in %) |
|-----------------|----------------|---------------------|
| E (2001)        |                | 0,14 (0,09)         |
| F (2004)        |                | 0,14 (0,09)         |
| H (2005)        |                | 0,14 (0,09)         |
| L (2007)        |                | 0,14 (0,09)         |
| M (2008)        | Beginn in 2008 | 0,14 (0,09)         |
| M (2009)        | Beginn in 2009 | 0,14 (0,09)         |
| P (2012)        |                | 0,14 (0,09)         |
| Q (2013)        |                | 0,14 (0,09)         |
| R (2015)        |                | 0,45                |

Im Gewinnanteil ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

**Zu 2.****Leistungskomponente BUBR (Berufsunfähigkeitsrente) zu fondsgebundenen Rentenversicherungen (FR09 Fonds-BUZ-BR, FR12 Fonds-BUZ-BR, FR13 Fonds-BUZ-BR, FR15 Fonds-BUZ-BR, FR17 Fonds-BUZ-BR)**

In der leistungsfreien Zeit:

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.
- Risikoanteile 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.

Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile):  
Tarife der M-Generation (2009), P-Generation (2012)

| Leistungskomponente              |               | Risikoanteil<br>auf Risikobeitrag<br>(in %) | Risikoanteil<br>auf Risikobeitrag<br>(in %) | Risikoanteile<br>auf Jahresrente<br>(in %) |
|----------------------------------|---------------|---|---|--|
| Berufsgruppe                     |               | Mann  | Frau  |  |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 1)</b> | bis 30        | 60  | 60  | 100  |
|                                  | von 31 bis 40 | 58  | 54  | 100  |
|                                  | von 41 bis 50 | 49  | 39  | 100  |
|                                  | ab 51         | 34  | 24  | 100  |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 2)</b> | bis 30        | 46  | 44  | 80   |
|                                  | von 31 bis 40 | 42  | 35  | 80   |
|                                  | von 41 bis 50 | 34  | 24  | 80   |
|                                  | ab 51         | 20  | 12  | 80   |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 3)</b> | bis 30        | 34  | 32  | 30   |
|                                  | von 31 bis 40 | 30  | 25  | 30   |
|                                  | von 41 bis 50 | 18  | 12  | 30   |
|                                  | ab 51         | 10  | 6   | 30   |
| <b>BUBR<br/>(Berufsgruppe 4)</b> | bis 30        | 14  | 12  | 0  |
|                                  | von 31 bis 40 | 12  | 10  | 0  |
|                                  | von 41 bis 50 | 8   | 5   | 0  |
|                                  | ab 51         | 8   | 5   | 0  |

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

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile):

Tarife der Q-Generation (2013)

| Tarifgeneration | Risikoanteile auf Risikobeitrag (in %) | Risikoanteil auf Jahresrente (in %) |
|-----------------|--|-------------------------------------|
| BG1++           | 31                                     | 92                                  |
| BG1+            | 31                                     | 87                                  |
| BG1             | 31                                     | 85                                  |
| BG2++           | 31                                     | 83                                  |
| BG2+            | 31                                     | 80                                  |
| BG 2            | 31                                     | 75                                  |
| BG 3+           | 31                                     | 70                                  |
| BG 3            | 31                                     | 55                                  |

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

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile):

Tarife der R-Generation (2015)

| Tarifgeneration | Risikoanteile auf Risikobeitrag (in %) | Risikoanteil auf Jahresrente (in %) |
|-----------------|--|-------------------------------------|
| BG1++           | 33                                     | 92                                  |
| BG1+            | 33                                     | 87                                  |
| BG1             | 33                                     | 85                                  |
| BG2++           | 33                                     | 83                                  |
| BG2+            | 33                                     | 80                                  |
| BG 2            | 33                                     | 75                                  |
| BG 3+           | 33                                     | 70                                  |
| BG 3            | 33                                     | 55                                  |

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

Laufende Überschussbeteiligung in der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile):

| Tarifgeneration | Kostenanteil (in %) |
|-----------------|---------------------|
| M (2009)        | 21                  |
| P (2012)        | 21                  |
| Q (2013)        | 21                  |
| R (2015)        | 21                  |

Für die monatlichen Zuteilungen müssen die angegebenen Überschussanteile in monatliche Überschussanteile umgerechnet werden

Laufende Überschussbeteiligung nach Eintritt der Berufsunfähigkeit:

| Tarifgeneration | Gewinnanteil (in %) |
|-----------------|---------------------|
| M (2009)        | 0,14 (0,09)         |
| P (2012)        | 0,14 (0,09)         |
| Q (2013)        | 0,14 (0,09)         |
| R (2015)        | 0,45                |

Im Gewinnanteil ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

## B. Klassische Versicherungen

### 1. Klassische Kapitalversicherung

#### Alttarife

- **Kapitalversicherung**
- **Kapitalversicherung auf festen Termin**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

- Summenanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals
- Abschließende Überschussanteile bei Ablauf der Versicherung

Folgende verschiedene Gewinnverwendungsarten sind vorgesehen:

- Abkürzung
- Verzinsliche Ansammlung
- Bonus BE

Die Überschüsse werden für eine zusätzliche Versicherung (Bonus BE) verwendet, die vor allem die Versicherungsleistung im Erlebensfall erhöht.

| Tarif-<br>generation |        | Summenanteil<br>(in ‰) | Zinsanteil<br>(in %) |
|----------------------|--------|------------------------|----------------------|
| 0                    | b.pfl. | 1                      | 0,00                 |
| 0                    | b.frei | -                      | 0,00                 |
| 0                    | b.pfl. | 0                      | 0,00                 |
| 0                    | b.frei | -                      | 0,00                 |
| Bonus BE             |        | -                      | 0,00                 |

**Tarife nach dem 30.09.1995 (Tarifgenerationen G, E, F, H)**

- **Kapitalversicherung**
- **Kapitalversicherung mit Auflöseoption**
- **Kapitalversicherung auf festen Termin**
- **Kapitalversicherung auf zwei verbundene Leben**
- **Kapitalversicherung mit mehreren Auszahlungen**
- **Kapitalversicherung mit variabler Todesfallsumme und Auflösungsrecht**
- **Kapitalversicherung mit steigender oder fallender Todesfalleistung**

## Überschussanteil:

- Risikoanteil
- Ertragsanteil
- Schlussgewinnbeteiligung

## Überschussverwendung:

- verzinsliche Ansammlung
- bar
- Gewinnsystem BE (Bonusversicherung mit erhöhter Versicherungsleistung)
- Gewinnsystem BS (Bonusversicherung mit erhöhter Todesfalleistung)
- Gewinnsystem BR (Bonusversicherung und Beitragsreduktion)
- Schlussgewinnbeteiligung

## Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

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

## Letzter Jahresanteil bei Ablauf, Auflösung oder

Beendigung im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“:

Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Schlussgewinnanteile bei Ablauf/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 Verzinliche 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

Bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der flexiblen Altersgrenze, im Stornofall und bei Tod des Versicherten wird ein Schlussüberschussanteil gewährt.

Folgende verschiedene Gewinnverwendungsarten sind vorgesehen:

#### Gewinnsystem BE

Die Überschüsse werden für eine zusätzliche Versicherung (Bonus BE) verwendet, die vor allem die Versicherungsleistung im Erlebensfall erhöht.

#### Gewinnsystem BS

Ein Teil der anfallenden Überschüsse wird für eine verstärkte Absicherung im Todesfall (Soforttodesfallbonus BS in Höhe von maximal 35 % der Versicherungssumme) verwendet, während die übrigen Überschüsse dem Aufbau einer zusätzlichen Erlebensfalleistung (Bonus BE) dienen.

#### Gewinnsystem BR

Die Überschüsse werden zum einen Teil für eine Reduktion des Beitrags, zum anderen Teil für eine zusätzliche Versicherung (Bonus BE) verwendet, die vor allem die Versicherungsleistung im Erlebensfall erhöht.

#### Gewinnsystem Barauszahlung

Die Jahresanteile werden bar ausgezahlt.

#### Gewinnsystem Ansammlung

Die Jahresanteile werden verzinslich angesammelt.

#### Gewinnsysteme BR und BS

- In den Gewinnsystemen BR und BS gelten entsprechend der individuell vereinbarten Beitragsreduktion bzw. des individuell vereinbarten Mindesttodesfallschutzes reduzierte Überschussanteilsätze des Gewinnsystems BE. Bei einer möglichen Kombination der Überschussysteme BR und BS darf die Reduktion insgesamt den Risikoanteilsatz des Überschussystems BE nicht überschreiten.
- Für beitragsfreie Versicherungen wird in allen Gewinnsystemen ein gegenüber beitragspflichtigen Versicherungen halbiertes Risikoanteilsatz gewährt.

#### Gewinnsystem BR

Beitragsreduktion 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:

#### Bonus BE

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.

Zur Zeit ist keine Überschussbeteiligung deklariert.

## 2. Klassische Risikoversicherung

- **Risikolebensversicherung auf ein oder mehrere Leben**
- **Risikolebensversicherung mit nachschüssig fallender Todesfallleistung**
- **Risikolebensversicherung mit zusätzlichen Absicherungen**

Risikoversicherungen Alttarife

- Die Überschussbeteiligung bei Risikoversicherungen besteht aus einem Todesfallbonus (bemessen in Prozent der Todesfallsumme oder ein Jahresanteil (bemessen in % des Tarifjahresbeitrags).
- Die Jahresanteile reduzieren den Zahlbeitrag oder können verzinslich angesammelt werden.

Einmalbeitragsversicherungen erhalten die entsprechende Überschussbeteiligung wie eine Versicherung mit laufender Beitragszahlung. Bei den Tarifen mit abgekürzter Beitragszahlung werden Jahresanteil und abschließender Überschussanteil im Verhältnis von vereinbarter Beitragszahlungsdauer zu vereinbarter Versicherungsdauer gekürzt.

| Tarif-generation | Todesfall-bonus (in %) | Jahres-anteil (in %) | Ansamm-lungszins (in %) |   |
|------------------|------------------------|----------------------|-------------------------|---|
| 0                | -                      | 40                   | 35                      | 0 |

Risikoversicherungen ab G-Generation

Die Überschussbeteiligung bei Risikoversicherungen besteht aus einem Todesfallbonus (bemessen in Prozent der Todesfallsumme oder einer Beitragsreduktion (bemessen in % des Tarifjahresbeitrags).

| Tarif-generation |                   | Todesfall-bonus (in %) | Beitrags-reduktion (in %) |
|------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|
| G                | -                 | 50                     | 30                        |
| E                | -                 | 100                    | 50                        |
| F                | -                 | 100                    | 50                        |
| H                | -                 | 100                    | 50                        |
| L                | -                 | 100                    | 50                        |
| M                | Mann              | 100                    | 50                        |
| M                | Frau              | 82                     | 45                        |
| M                | verb. Leben       | 100                    | 50                        |
| MM               | Mann              | 28                     | 22                        |
| MM               | Frau              | 28                     | 22                        |
| MM               | verb. Leben       | 28                     | 22                        |
| P                | Mann              | 32                     | 24                        |
| P                | Frau              | 32                     | 24                        |
| P                | verb. Leben       | 32                     | 24                        |
| R                | -                 | 79                     | 42                        |
| R                | mit Partner-bonus | 92                     | 46                        |
| T                | -                 | 79                     | 42                        |
| T                | mit Partner-bonus | 92                     | 46                        |



**Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBU)**

In der leistungsfreien Zeit:

- **Berufsunfähigkeitsabsicherung mit und ohne Starteroption**
- Sofortbonus in % der versicherten BU-Barrente
- Beitragsreduktion in % des für das jeweilige Versicherungsjahr geltenden Tarifbeitrages, zuzüglich Kalkulationszuschlag

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit:

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

Leistungsfreie Zeit:

| Tarifgeneration |                   |               | Sofortbonus<br>(in %) | Beitragsreduktion<br>(in %) |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------------|-----------------------------|
| 2015            | -                 |               | 41                    | 29                          |
| 2015            | mit Familienbonus |               | 56                    | 36                          |
| 2017            | -                 | bis 30        | 52                    | 33                          |
|                 | -                 | von 31 bis 40 | 49                    | 32                          |
|                 | -                 | ab 41         | 45                    | 30                          |
| 2017            | mit Familienbonus | bis 30        | 69                    | 40                          |
|                 | mit Familienbonus | von 31 bis 40 | 64                    | 38                          |
|                 | mit Familienbonus | ab 41         | 59                    | 36                          |

Nach Eintritt der Invalidität:

| Tarifgeneration | Gewinnrente<br>(in %) |
|-----------------|-----------------------|
| 2015            | 0,45                  |
| 2017            | 0,80                  |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

**Invaliditätszusatzversicherung (BUZ)**

- **Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (Beitragsbefreiungsrente)**
- **Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (bare Rente)**

**Alttarife (Tarife vor dem 01.07.2000)**

In der leistungsfreien Zeit:

- Bonus in % der versicherten Leistung (Beitragsbefreiungsrente und bare Rente)
- Schlussanteile 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 Bonusrenten)

| Tarifgeneration | Bonus (in %) | Schlussanteil (in %) |
|-----------------|--------------|----------------------|
| B               | 35           | 30                   |

Nach Eintritt der Invalidität

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| B               | 0,14 (0,09)        |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Der Ansammlungszins beträgt 0,0 %.

**Tarife ab dem 01.07.2000**

In der leistungsfreien Zeit:

- Beitragsreduktion in % der maßgeblichen Tarifbeiträge
- Gewinnanteil in % der maßgeblichen Tarifbeiträge
- Sofortbonus in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente
- Sofortbonus plus Beitragsreduktion in % der gewinnberechtigten Berufsunfähigkeitsrente und in % der maßgeblichen Tarifbeiträge

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit:

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

Leistungsfreie Zeit (ohne Mischsystem Sofortbonus plus Beitragsreduktion):

| Tarifgeneration |               |      | Beitragsreduktion (in %) | Sofortbonus (in %) | Gewinnanteil (in%) |
|-----------------|---------------|------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| BU 2000         | unter 31      | Mann | 48                       | 92                 | 50                 |
|                 | von 31 bis 40 | Mann | 44                       | 79                 | 46                 |
|                 | von 41 bis 50 | Mann | 35                       | 54                 | 36                 |
|                 | über 50       | Mann | 25                       | 33                 | 26                 |
|                 | unter 31      | Frau | 45                       | 82                 | 47                 |
|                 | von 31 bis 40 | Frau | 40                       | 67                 | 41                 |
|                 | von 41 bis 50 | Frau | 30                       | 43                 | 31                 |
|                 | über 50       | Frau | 20                       | 25                 | 21                 |

Leistungsfreie Zeit (Mischsystem Sofortbonus plus Beitragsreduktion):

| Tarifgeneration |               |      | Beitragsreduktion (in %) | Sofortbonus (in %) |
|-----------------|---------------|------|--------------------------|--------------------|
| BU 2000         | unter 31      | Mann | 30                       | 35                 |
|                 | von 31 bis 40 | Mann | 25                       | 35                 |
|                 | von 41 bis 50 | Mann | 12                       | 35                 |
|                 | über 50       | Mann | 0                        | 33                 |
|                 | unter 31      | Frau | 26                       | 35                 |
|                 | von 31 bis 40 | Frau | 19                       | 35                 |
|                 | von 41 bis 50 | Frau | 6                        | 35                 |
|                 | über 50       | Frau | 0                        | 25                 |

Nach Eintritt der Invalidität:

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| BU 2000         | 0,14 (0,09)        |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Der Ansammlungszins beträgt 0,0 %.

Leistungsfreie Zeit:

| Tarifgeneration  |        |      | Beitragsreduktion<br>(in %) | Sofortbonus<br>(in %) | Gewinnanteil<br>(in %) |
|------------------|--------|------|-----------------------------|-----------------------|------------------------|
| BU 2004/BU2005   |        |      |                             |                       |                        |
| zu Kapital/Rente | bis 45 | Mann | 49                          | 96                    | 50                     |
|                  | ab 46  | Mann | 36                          | 56                    | 37                     |
|                  | bis 45 | Frau | 46                          | 85                    | 47                     |
|                  | ab 46  | Frau | 33                          | 49                    | 34                     |
| zu Risiko        | bis 45 | Mann | 55                          | 122                   | 56                     |
|                  | ab 46  | Mann | 40                          | 67                    | 41                     |
|                  | bis 45 | Frau | 50                          | 100                   | 51                     |
|                  | ab 46  | Frau | 37                          | 59                    | 38                     |

Nach Eintritt der Invalidität:

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| BU 2004/BU 2005 | 0,14 (0,09)        |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Der Ansammlungszins beträgt 0,0 %.

Leistungsfreie Zeit:

| Tarifgeneration  |        |      | Beitragsreduktion<br>(in %) | Sofortbonus<br>(in %) | Gewinnanteil<br>(in %) |
|------------------|--------|------|-----------------------------|-----------------------|------------------------|
| BU 2007          |        |      |                             |                       |                        |
| zu Kapital/Rente | bis 45 | Mann | 51                          | 104                   | 52                     |
|                  | ab 46  | Mann | 37                          | 59                    | 38                     |
|                  | bis 45 | Frau | 48                          | 92                    | 49                     |
|                  | ab 46  | Frau | 34                          | 52                    | 35                     |
| zu Risiko        | bis 45 | Mann | 56                          | 107                   | 57                     |
|                  | ab 46  | Mann | 41                          | 69                    | 42                     |
|                  | bis 45 | Frau | 52                          | 108                   | 53                     |
|                  | ab 46  | Frau | 38                          | 61                    | 39                     |

Nach Eintritt der Invalidität:

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| BU 2007         | 0,14 (0,09)        |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Leistungsfreie Zeit:

| Tarifgeneration  |        |      | Beitragsreduktion<br>(in %) | Sofortbonus<br>(in %) | Gewinnanteil<br>(in%) |
|------------------|--------|------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| BU 2008/BU 2009  |        |      |                             |                       |                       |
| zu Kapital/Rente | bis 45 | Mann | 51                          | 104                   | 52                    |
|                  | ab 46  | Mann | 37                          | 59                    | 38                    |
|                  | bis 45 | Frau | 48                          | 92                    | 49                    |
|                  | ab 46  | Frau | 34                          | 52                    | 35                    |
| zu Risiko        | bis 45 | Mann | 56                          | 127                   | 57                    |
|                  | ab 46  | Mann | 41                          | 69                    | 42                    |
|                  | bis 45 | Frau | 52                          | 108                   | 53                    |
|                  | ab 46  | Frau | 38                          | 61                    | 39                    |

Nach Eintritt der Invalidität:

| Tarifgeneration  | Gewinnrente (in %) |
|------------------|--------------------|
| BU 2008/ BU 2009 | 0,14 (0,09)        |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Leistungsfreie Zeit:

| Tarifgeneration  |        |      | Beitragsreduktion<br>(in %) | Sofortbonus<br>(in %) | Gewinnanteil<br>(in%) |
|------------------|--------|------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| BU 2012          |        |      |                             |                       |                       |
| zu Kapital/Rente | bis 45 | Mann | 54                          | 117                   | 55                    |
|                  | ab 46  | Mann | 39                          | 64                    | 40                    |
|                  | bis 45 | Frau | 51                          | 104                   | 52                    |
|                  | ab 46  | Frau | 36                          | 56                    | 37                    |
| zu Risiko        | bis 45 | Mann | 58                          | 138                   | 59                    |
|                  | ab 46  | Mann | 43                          | 75                    | 44                    |
|                  | bis 45 | Frau | 54                          | 117                   | 55                    |
|                  | ab 46  | Frau | 40                          | 67                    | 41                    |

Nach Eintritt der Invalidität:

| Tarifgeneration | Gewinnrente (in %) |
|-----------------|--------------------|
| BU 2012         | 0,14 (0,09)        |

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Der Ansammlungsziins beträgt für die Tarife der Tarifgeneration BU 2012 1,20 %, sonst 0 %

### Zeitrenten-Zusatzversicherung

Beitragspflichtige Verträge

Schlussanteil in % der Zusatzbeiträge bei Beendigung der Zeitrenten-Zusatzversicherung.

Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge

Ertragsanteil in % des am Fälligkeitstermin vorhandenen Deckungskapitals.

| Tarifgeneration | Schlussanteil (in %) | Ertragsanteil (in %) |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| C               | 25                   | 0,14 (0,09)          |

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

### Unfall-Zusatzversicherungen

Nicht überschussberechtigigt.

### 3. Klassische Rentenversicherung

- **aufgeschobene Rentenversicherung**
- **aufgeschobene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr**
- **aufgeschobene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr und Rentengarantie**
- **aufgeschobene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr und Abfindung**
- **sofort beginnende Rentenversicherung**
- **sofort beginnende Rentenversicherung mit Rentengarantie**
- **sofort beginnende Rentenversicherung mit Abfindung**
- **Hinterbliebenenzusatzversicherung**

In der Aufschubzeit:

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile):

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

Letzter Jahresanteil wird bei Kapitalabfindung (auch im Rahmen der flexiblen Altersgrenze) oder bei Übergang in den Rentenbezug gewährt.

Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Schlussüberschussanteile/Mindestbeteiligungen an Bewertungsreserven bei Kapitalabfindung oder bei Zahlung der ersten Rente

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Barauszahlung
- Verzinsliche Ansammlung
- Bonus/Rentenbonus Plus

Nach Rentenbeginn:

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)

Mögliche Überschussverwendungssysteme:

- Barauszahlung
- Bonus
- Gewinnrente

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

Laufende Überschussbeteiligung

| Tarif-generation |        | Aufschubzeit (in %) | Rentenphase (in %) |
|------------------|--------|---------------------|--------------------|
| G                | b.pfl. | 0                   | -                  |
| G                | b.frei | 0                   | 0,14 (0,09)        |
| E                | b.pfl. | 0                   | -                  |
| E                | b.frei | 0                   | 0,14 (0,09)        |
| F                | b.pfl. | 0                   | -                  |
| F                | b.frei | 0                   | 0,14 (0,09)        |
| H                | b.pfl. | 0                   | -                  |
| H                | b.frei | 0                   | 0,14 (0,09)        |
| M                | b.pfl. | 0                   | -                  |
| M                | b.frei | 0                   | 0,14 (0,09)        |

Im Zinsanteil/Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,14 % (0,09 %) enthalten.

Ansammlung

Es ist zur Zeit keine Überschussbeteiligung deklariert.

Schlussgewinnbeteiligung

Es sind zur Zeit keine Schlussgewinnbeteiligung und keine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven deklariert.