

# Überschussbeteiligung im Jahr 2019

## Teil 1

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für das Versicherungsjahr, das in 2019 beginnt.  
 Bei Tarifen mit Überschusszuteilung am Ende des Versicherungsjahres gelten sie für das Versicherungsjahr, das in 2019 endet.  
 Bei Nach- und Ablaufdividenden gelten sie für Fälligkeiten in 2019. Schlussüberschussanteilsätze gelten ebenfalls für Fälligkeiten in 2019.  
 Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2018.

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	
<b>Kapital bildende Lebensversicherungen</b>	„ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G -, K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0%	0% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	0% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 7,5% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B	0,00% B Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A oder 1A bzw. 0,50% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers. mit Endbez. 9A	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25% Rechnungszins: 0,30‰ VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	0,00‰ VS zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25% Rechnungszins: 0,40‰ VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungsvers. und Kollektivvers.	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,00‰	0,00‰ Vertragsteile mit 3,25% Rechnungszins: 0,95‰ – t <sup>x</sup> *0,01‰, min. 0,60‰ Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,60‰ + t <sup>x</sup> *0,07‰, max. 2,90‰ Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,80‰ + t <sup>x</sup> *0,10‰, max. 4,00‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	1,15‰ – t <sup>x</sup> *0,01‰, min. 0,80‰ Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,80‰ + t <sup>x</sup> *0,07‰, max. 3,10‰ Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,00‰ + t <sup>x</sup> *0,10‰, max. 4,25‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,80‰ + t <sup>x</sup> *0,07‰, max. 3,10‰ Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25% Rechnungszins: 1,10‰ + t <sup>x</sup> *0,10‰, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Versicherungssumme x) t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	10%	

Ablaufdividende			0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	maßgebende Versicherungssumme
Nachdividende	2)	3)			
Beteiligung an den Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Kapital bildende Lebensversicherungen (Fortsetzung)</b>	N - Generation	P - Generation	S - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	7,5% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	10% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0,40‰ VS zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Vermögensbildungs- vers. und Kollektivvers.	0,75‰ VS zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Vermögensbildungs- vers. und Kollektivvers.	0,75‰ VS zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Vermögensbildungs- vers. und Kollektivvers.	maßgebende Versicherungssumme (VS) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,40‰ + t <sup>x)</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versiche- rungsjahr	0,40‰ + n <sup>x)</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ für jedes Versicherungsjahr	0,60‰ + n <sup>x)</sup> *0,14‰, max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr	maßgebende Versicherungssumme x) t = Beitragszahlungsdauer n = Versicherungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	
Ablaufdividende	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	maßgebende Versicherungssumme

Beteiligung an den Bewertungsreserven	4)	4)	4)	
---------------------------------------	----	----	----	--

	Tarife bis 30.09.1992	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
<b>Leibrentenversicherungen</b>		" - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,85% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,20%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>8)</sup>	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>8)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen		0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,20% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>			0,00% JR Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,75% JR Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,25% JR für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,00‰ KA Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins: 0,30‰ + t <sup>x)</sup> *0,04‰, max. 1,55‰ KA Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,40‰ + t <sup>x)</sup> *0,10‰, max. 3,60‰ KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	0,35‰ + t <sup>x)</sup> *0,04‰, max. 1,65‰ KA Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60‰ + t <sup>x)</sup> *0,10‰, max. 3,90‰ KA für jedes beitragspflichtig zurückgelegte Versicherungsjahr	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. Kapitalabfindung (KA) x) t = Beitragszahlungsdauer
Deklarierte Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>			10%	10%	10%	
Ablaufdividende				0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25%	Kapitalabfindung

				Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	
Nachdividende	9)	10)	10)			
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit <sup>11)</sup>	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,30% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK ab 2010: 0,00% DK	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2006 bis 2009: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR ab 2013: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2013 und 2014: 0,00% DK zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,00% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2014: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2015 und 2016: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994 R 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	für 2005: 0,25% DK Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B	maßgebendes Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Leibrentenversicherungen (Fortsetzung)</b>	K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q - Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil zu Rentenbeginn	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	0,40% <sup>5)</sup> Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% <sup>6)</sup> Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% <sup>7)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil nach Rentenbeginn einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	Rentenversicherungen mit Todesfallschutz: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. Übrige Rentenversicherungen: 0,50% JR zzgl. 2,25% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 1,50% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	2,00% JR zzgl. 2,75% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Risikoüberschussanteil bei beitragspflichtigen Rentenversicherungen mit Todesfallschutz		7,5% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	10% Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 35%	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,40‰ + t <sup>x)</sup> *0,04‰, max. 1,70‰ DK Vertragsteile mit 2,25%, 1,75%,	0,40‰ + t <sup>x)</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ DK für jedes beitragspflichtig zu-	0,40‰ + n <sup>x)</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ DK für jedes Versicherungsjahr der	0,60‰ + n <sup>x)</sup> *0,14‰, max. 5,20‰ DK für jedes Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer n = Dauer der Aufschubzeit

	1,25%, 0,90% Rechnungszins: $0,60\text{‰} + t^x) * 0,10\text{‰}$ , max. 3,90‰ DK für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	rückgelegte Versicherungsjahr	Aufschubzeit	der Aufschubzeit	
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	10%	
Ablaufdividende	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%				Kapitalabfindung
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	
<b>Rentenversicherungen nach dem AltZertG</b>	F - Generation	I - Generation	L -, M - Generation	O - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbe- zugs entstandenen Bewer- tungsreserven	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versiche- rungen	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,00% B	0,00% JR zzgl. 0,75% B bei Einzelvers. bzw. 0,20% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	0,35‰ + t <sup>x)</sup> *0,04‰, max. 1,65‰ für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	0,40‰ + t <sup>x)</sup> *0,04‰, max. 1,70‰ für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	0,40‰ + t <sup>x)</sup> *0,12‰, max. 4,35‰ für jedes beitragspflichtig zurückge- legte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	10%	10%	
Überschussanteil für vorzeitige	für 2005: 0,25% DK	für 2005: 0,25% DK			maßgebendes

Vertragsbeendigung in der Aufschubzeit <sup>11)</sup>	<p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2014: 0,00% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B ab 2015: 0,00% DK zzgl. 0,00% B</p>	<p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2009: 0,25% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 2,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.</p> <p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B</p>			Deckungskapital (DK) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Rentenversicherungen nach dem AltZertG (Fortsetzung)</b>	Q - Generation	T - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	0,40% bei jährl. Beitragszahlung 0,35% bei halbj. Beitragszahlung 0,35% bei viertelj. Beitragszahlung 0,30% bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% bei jährl. Beitragszahlung 0,85% bei halbj. Beitragszahlung 0,80% bei viertelj. Beitragszahlung 0,70% bei monatl. Beitragszahlung Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% bei jährl. Beitragszahlung 1,15% bei halbj. Beitragszahlung 1,10% bei viertelj. Beitragszahlung 1,00% bei monatl. Beitragszahlung	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil bis zum Rentenbeginn bei beitragsfreien Versicherungen	0,00%	0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil	0,20%	0,75%	maßgebendes Deckungskapital

nach Rentenbeginn einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR zzgl. 0,75% B bei Einzelvers. bzw. 0,20% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 1,00% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	$0,40\text{‰} + n^x \cdot 0,12\text{‰}$ , max. 4,35‰ für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	$0,60\text{‰} + n^x \cdot 0,14\text{‰}$ , max. 5,20‰ für jedes Versicherungsjahr der Aufschubzeit	Deckungskapital zu Rentenbeginn <sup>x)</sup> n = Dauer der Aufschubzeit
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%	10%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>4)</sup>	<sup>4)</sup>	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	
<b>Kapitalisierungsgeschäfte im Rahmen des AltZertG</b>	F - Generation	I - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit	0,00%	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>12)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% <sup>8)</sup>	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>12)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,50% <sup>15)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% DR zzgl. 0,00% B	0,00% DR zzgl. 0,00% B	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	0,00‰ für jedes beitragspflichtig zu- rückgelegte Versicherungsjahr	$0,35\text{‰} + t^x \cdot 0,04\text{‰}$ , max. 1,65‰ für jedes beitragspflichtig zurückge- legte Versicherungsjahr	Deckungskapital zu Rentenbeginn (DK) <sup>x)</sup> t = Beitragszahlungsdauer
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als	10%	10%	



Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>			
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	

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

	Tarife ab 01.01.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
<b>Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen</b>	Tarife FL01, FR01	Tarife , FL02, FR02	Tarif FR03	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02, FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03	
Risikoüberschussanteil	Tarif FL01: 35%	Tarif FL02: 35%		Tarife FR05, FR07, FR09: 35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3,00%	3,00%	3,00%	Tarife FR04, FR05, FR06, FR07, FR08, FR09, FB01, FB02: 3,00% Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 1,25%	überschussberechtigter Beitrag
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit				Tarife FD01, FD02, FD03, FF01, FF02, FF03: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarif FR01: Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>12)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 2,50% Rechnungszins: 0,05% <sup>8)</sup>	Tarif FR02: Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>12)</sup> Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% <sup>13)</sup> Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% <sup>14)</sup> Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,50% <sup>15)</sup>	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Verträge mit 2,00% Rechnungszins: 0,50%	Verträge mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% Verträge mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Verträge mit 1,50% Rechnungszins: 1,00% Verträge mit 1,75% Rechnungszins: 0,75%	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven				4)	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2008	Tarife ab 01.01.2009 bis 31.12.2011	Maßstab
<b>Risikoversicherungen und Risiko-</b>	„ „ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K -, N -, P- Generation	R - Generation	Maßstab

<b>Zusatzversicherungen</b>							
Laufender Überschussanteil	35%	Tarife mit Endbez. 10A, 20A: 27% für Männer 20% für Frauen übrige Tarife: 40% für Männer 33% für Frauen	Tarife mit Endbez. 8D, 8E: 35% übrige Tarife: 25%	Tarife mit Endbez. 8G: 37% übrige Tarife: 26%	Tarife mit Endbez. 8K, 8N, 8P: 37% übrige Tarife: 34%	Tarife mit Endbez. 8R: 18% übrige Tarife: 16,5%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil bei Familienrenten-Zusatzversicherungen während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%					maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den zu Lebzeiten der versicherten Person entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	4)	

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

denen Bewertungsreserven				
--------------------------	--	--	--	--

	Tarife ab 01.10.1992 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2004	Tarife ab 01.01.2005 bis 31.12.2006	
<b>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen</b>	„ „ - Generation	A – Generation	D -, E - Generation	G - Generation	K - Generation	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,85% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,20%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25%	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist, einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,10% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,65% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,15% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,50%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,15% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,20% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,55%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,15% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,20% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,55%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,15% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,70% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,20% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,55%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>8)</sup>	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% <sup>8)</sup>	0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00% JR	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,20% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	0,00% JR zzgl. 0,00% B Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,00% JR zzgl. 1,25% B bei Einzelvers. bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. Vertragsteile mit 1,75%, 1,25%, 0,90% Rechnungszins: 0,60%JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.	maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)
Nachdividende	<sup>10)</sup>	<sup>10)</sup>				
Überschussanteil für vorzeitige	für 2005: 0,25% DK	für 2005: 0,25% DK	für 2005: 0,25% DK	für 2005: 0,25% DK		maßgebendes

<p>Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven <sup>11)</sup></p>	<p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2008: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2009: 0,20% DK zzgl. 0,50% JR, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,25% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR ab 2013: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR</p>	<p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK für 2006 bis 2008: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A  Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B für 2009: 0,20% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,25% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile mit 3,25%, 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R 0,25% DK zzgl. 3,00% B bei Einzelvers. bzw. 1,25% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% B</p>	<p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2008: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.  Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2009: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile mit 2,75% Rechnungszins nach Sterbetafel DAV 1994R: 0,25% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers. wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw.</p>	<p>Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2006 bis 2008: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers.  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2009: 0,25% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2010 bis 2012: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,05% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist  Vertragsteile nach Sterbetafel DAV 2004R: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B für 2013 bis 2016: 0,00% DK zzgl. 0,50% JR zzgl. 2,50% B bei Einzelvers. bzw. 1,00% B bei Kollektivvers., wenn die Hauptvers. in</p>		<p>Deckungskapital (DK) bzw. maßgebende Jahresrente (JR) bzw. überschussberechtigter Beitrag (B)</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>für 2010 bis 2012:  0,00% DK zzgl.  3,00% B bei Einzelvers. bzw.  1,25% B bei Kollektivvers.  mit Endbez. 0A bzw.  0,50% B bei Kollektivvers.  mit Endbez. 9A,  wenn die Hauptvers. in  der Aufschubzeit ist, bzw.  0,05% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile mit 3,25%, 2,75%  Rechnungszins nach Sterbetafel  DAV 1994R  0,00% DK zzgl.  3,00% B bei Einzelvers. bzw.  1,25% B bei Kollektivvers.  mit Endbez. 0A bzw.  0,50% B bei Kollektivvers.  mit Endbez. 9A,  wenn die Hauptvers. in  der Aufschubzeit ist, bzw.  0,05% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile nach  Sterbetafel DAV 2004R:  0,00% DK zzgl. 0,00% B</p> <p>für 2013 und 2014:  0,00% DK zzgl. 0,00% B  Vertragsteile mit 3,25%, 2,75%  Rechnungszins nach Sterbetafel  DAV 1994R  0,00% DK zzgl.  3,00% B bei Einzelvers. bzw.  1,25% B bei Kollektivvers.  mit Endbez. 0A bzw.  0,50% B bei Kollektivvers.  mit Endbez. 9A,  wenn die Hauptvers. in  der Aufschubzeit ist, bzw.  0,30% DK  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist.</p> <p>für 2015 und 2016:  0,00% DK zzgl. 0,00% B  Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs-  zins nach Sterbetafel DAV 1994R  0,00% DK zzgl.  3,00% B bei Einzelvers. bzw.  1,25% B bei Kollektivvers.</p>	<p>0,05% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs-  zins nach Sterbetafel DAV 1994R:  0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl.  2,50% B bei Einzelvers. bzw.  1,00% B bei Kollektivvers.  wenn die Hauptvers. in  der Aufschubzeit ist, bzw.  0,05% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile nach  Sterbetafel DAV 2004R:  0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl.  0,00% B</p> <p>für 2013 und 2014:  0,00% DK zzgl.  0,25% JR zzgl.  2,50% B bei Einzelvers. bzw.  1,00% B bei Kollektivvers.,  wenn die Hauptvers. in  der Aufschubzeit ist, bzw.  0,30% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs-  zins nach Sterbetafel DAV 1994R:  0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl.  2,50% B bei Einzelvers. bzw.  1,00% B bei Kollektivvers.  wenn die Hauptvers. in  der Aufschubzeit ist, bzw.  0,30% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile nach  Sterbetafel DAV 2004R:  0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl.  0,00% B</p> <p>für 2015 und 2016:  0,00% DK zzgl.  0,00% JR zzgl.  0,00% B  Vertragsteile mit 2,75% Rechnungs-  zins nach Sterbetafel DAV 1994R:  0,00% DK zzgl. 0,25% JR zzgl.  2,50% B bei Einzelvers. bzw.  1,00% B bei Kollektivvers.  wenn die Hauptvers. in</p>	<p>der Aufschubzeit ist, bzw.  0,30% DK,  wenn die Hauptvers. im  Rentenbezug ist  Vertragsteile nach  Sterbetafel DAV 2004R:  0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl.  0,00% B  ab 2017:  0,00% DK zzgl.  0,00% JR zzgl.  0,00% B</p>	
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		mit Endbez. 0A bzw. 0,50% B bei Kollektivvers. mit Endbez. 9A, wenn die Hauptvers. in der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist. ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% B	der Aufschubzeit ist, bzw. 0,30% DK, wenn die Hauptvers. im Rentenbezug ist ab 2017: 0,00% DK zzgl. 0,00% JR zzgl. 0,00% B			
Beteiligung an den bis zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

<b>Witwenrenten-Zusatzversicherungen</b>	Tarife bis 30.09.1992	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung in der Aufschubzeit ist	0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Zinsüberschussanteil in der Anwartschaftszeit, wenn die Hauptversicherung im Rentenbezug ist, einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Anwartschaftszeit einschließlich Beteiligung an den ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven <sup>11)</sup>	für 2005: 0,25% für 2006 bis 2008: 0,30% für 2009: 0,35% für 2010 bis 2012: 0,05% ab 2013: 0,00%	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den bis zum	4)	

Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hauptversicherung entstandenen Bewertungsreserven		
-----------------------------------------------------------------------------------	--	--

	Tarife bis 11.08.1991	Tarife ab 12.08.1991 bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.04.1998	Tarife ab 01.05.1998 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	
<b>Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen</b>		„ „ - Generation	A - Generation	B - Generation	D -, E - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	BUZ, RUE gestaffelt nach Eintrittsaltern x, y und Versicherungsdauer n Männer: 0% B für $x \geq 40$ oder $n \leq 10$ 20% B für $x < 40$ und $x+n \geq 55$ 30% B für $x < 40$ und $x+n < 55$ und $n > 10$ Frauen: 40% B für $y \leq 35$ 25% B für $y > 35$ und $y < 45$ 0% B für $y \geq 45$	BUZ 20% B RUE 0,00% DK	BUZ 20% B Vertragsteile nach Inw. DAV 1997I: 30% B für Männer 20% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,85% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,20% DK	BUZ 30% B für Männer 20% B für Frauen EUZ 30% B für Männer 20% B für Frauen Vertragsteile nach Inw. Köln. Rückvers. 1999: 40% B für Männer 34% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,85% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,20% DK	BUZ 30% B für Männer 23% B für Frauen EUZ 40% B für Männer 34% B für Frauen RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	BUZ 0,05%	BUZ 0,05%	BUZ 0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	maßgebendes Deckungskapital
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>		BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ 10% bzw. 7% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	BUZ, EUZ 5% bzw. 3,5% bei Eintritt der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit bei Verträgen mit verlängerter Leistungsdauer	Summe der überschussberechtigten Beiträge
Deklariertes Anteil des		10%	10%	10%	10%	

Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>						
Ablaufdividende					RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	versicherte Rückgewähr
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2007	Tarife ab 01.01.2008 bis 31.12.2011	Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012	
<b>Berufsunfähigkeits- (BUZ), Erwerbsunfähigkeits- (EUZ) und Rückgewähr- (RUE) Zusatzversicherungen (Fortsetzung)</b>	G -, K -, L - Generation	N -, O - Generation	P -, Q -Generation	S -, T - Generation	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	BUZ, EUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4 RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	BUZ 30% B für Berufsgruppe 1 35% B für Berufsgruppe 2 bis 4 RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	BUZ 30% B RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	BUZ 30% B	überschussberechtigter Beitrag (B) bzw. maßgebendes Deckungskapital (DK)
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	BUZ, EUZ 0,05% Vertragsteile mit 2,25% Rechnungszins: 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	BUZ 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	BUZ 0,20% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	BUZ 0,75% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,60%	maßgebendes Deckungskapital
Ablaufdividende	RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25%	RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40%DK Vertragsteile mit 1,25%	RUE 0,00% DK Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% DK Vertragsteile mit 1,25%		versicherte Rückgewähr



	Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK	Rechnungszins: 0,90% DK Vertragsteile mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% DK		
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	

	Tarife ab 01.01.2002 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	
<b>Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeits- Zusatzversicherungen zu fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen</b>	Tarife BZ01, EZ01	Tarife BZ02, EZ02	Tarife BZ03, BZ04, BZ05, BZ06	Maßstab
Laufender Überschussanteil während der Anwartschaftszeit	Tarif BZ01 30% für Männer 20% für Frauen Tarif EZ01 40% für Männer 34% für Frauen	30%	30%	überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	0,20%	maßgebendes Deckungskapital
Schlussüberschussanteil <sup>1)</sup>	5%			Ansammlungsguthaben der gezahlten Risikobeiträge
Deklariertes Anteil des Schlussüberschussanteils als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven <sup>1)</sup>	10%			
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	4)	4)	4)	

	Tarife bis 31.12.1994	Tarife ab 01.01.1995 bis 30.06.2000	Tarife ab 01.07.2000 bis 31.12.2003	Tarife ab 01.01.2004 bis 31.12.2006	Tarife ab 01.01.2007 bis 31.12.2011	Maßstab
<b>Unfall-Zusatzversicherung</b>	„ - Generation	A - Generation	D -, E - Generation	G -, K - Generation	N -, P - Generation	
Laufender Überschussanteil bei Einmalbeitragsversicherungen und Versicherungen mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer	0,00%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,35% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,85% Vertragsteile mit 0,90%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90%	0,00% Vertragsteile mit 1,75% Rechnungszins: 0,40% Vertragsteile mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% Vertragsteile mit 0,90%	maßgebendes Deckungskapital

		Rechnungszins: 1,20%	Rechnungszins: 1,25%	Rechnungszins: 1,25%	Rechnungszins: 1,25%	
Beteiligung an den Bewertungsreserven	4)	4)	4)	4)	4)	

<b>Ansammlungszinssatz</b>	2,15% <sup>16), 17)</sup>
----------------------------	---------------------------

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

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

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

4) Alle anspruchsberechtigten Verträge (das sind alle Verträge mit Ausnahme von Rentenversicherungen in der Rentenbezugsphase und fondsgebundenen Versicherungen, bei denen das Anlagerisiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen wird), die durch Tod, Ablauf, Kapitalabfindung oder Rückkauf beendet werden bzw. bei Rentenversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften nach dem AltZertG in den Rentenbezug wechseln, erhalten gemäß § 153 Versicherungsvertragsgesetz eine nach einem verursachungsorientierten Verfahren ermittelte Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Gemäß § 139 Abs. 3 Versicherungsaufsichtsgesetz sind Bewertungsreserven aus direkt oder indirekt vom Versicherungsunternehmen gehaltenen festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie überschreiten. Der Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie ist die Summe der Sicherungsbedarfe der Versicherungsverträge, deren maßgeblicher Rechnungszins über dem maßgeblichen Euro-Zinsswapsatz zum Zeitpunkt der Ermittlung der Bewertungsreserven (Bezugszins) liegt. Der Sicherungsbedarf eines Versicherungsvertrags ist die versicherungsmathematisch unter Berücksichtigung des Bezugszinses bewertete Zinsatzverpflichtung des Versicherungsvertrags, vermindert um die Deckungsrückstellung (§ 139 Abs. 4 Versicherungsaufsichtsgesetz).

Zur Ermittlung der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven wird für jeden Vertrag die Summe der vertragsindividuellen Passiva ab Versicherungsbeginn fortgeschrieben. Die vertragsindividuellen Passiva bestehen aus dem individuell angesparten, zinsüberschussberechtigten Deckungskapital, dem Ansammlungsguthaben sowie, sofern vorhanden, dem vertragsindividuellen Finanzierungskonto der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung jeweils zum Ende des laufenden Versicherungsjahres für Versicherungen aus Teil 1 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2019 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2019. Deckungskapitale von Versicherungen im Rentenbezug, sowie Deckungskapitale von Berufsunfähigkeits-(Zusatz)-Versicherungen bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie Risiko-(Zusatz)-Versicherungen werden dabei nicht berücksichtigt.

Der prozentuale Anteil eines Vertrages an den Bewertungsreserven wird jährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Er ergibt sich über das Verhältnis der Summe der vertragsindividuellen Passiva zur entsprechenden Summe über alle anspruchsberechtigten Verträge des Bestandes.

Zur Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird einmal jährlich auf Basis der Bilanz nach Aufstellung des Ergebnisses der Anteil der Passiva ermittelt, der auf die anspruchsberechtigten Verträge entfällt. Dieser Anteil wird ins Verhältnis zu den gesamten relevanten Passiva gesetzt, wobei die gesamten relevanten Passiva durch die Summe der Kapitalanlagen einschließlich anderer zur Bedeckung des Sicherungsvermögens geeigneter Aktiva abzüglich der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ersetzt werden, wenn diese kleiner ist. Dabei wird berücksichtigt, dass die Bewertungsreserven, die auf die nicht festgelegte Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen, den im Bestand verbleibenden Verträgen zugeordnet werden. Der sich hieraus ergebende Faktor wird mit den monatlichen aktualisierten saldierten Bewertungsreserven multipliziert und das Ergebnis als verteilungsfähige Bewertungsreserven festgehalten. Stichtag für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven ist das Ende des Monats vor dem Monat, in dem der Vertrag bzw. bei Rentenbeginn einer Rentenversicherung die Aufschubzeit endet.

Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Rentenbeginn wird der Vertrag über seinen prozentualen Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven zur Hälfte beteiligt.

5) Bei Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen zu Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):

0,00%	$n \leq 4$
$(n \cdot 0,15 - 0,65)\%$	$5 \leq n \leq 7$
0,40%	$8 \leq n$
<p><sup>6)</sup> Bei Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen zu Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):</p>	
0,00%	$n \leq 2$
$(n \cdot 0,25 - 0,55)\%$	$3 \leq n \leq 4$
$(n \cdot 0,15 - 0,15)\%$	$5 \leq n \leq 7$
0,90%	$8 \leq n$
<p><sup>7)</sup> Bei Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen zu Tarifen mit der Endbezeichnung P oder S betragen die Sätze für den Zinsüberschussanteil und die Ablaufdividende in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):</p>	
$(n \cdot 0,25 - 0,20)\%$	$n \leq 4$
$(n \cdot 0,15 + 0,20)\%$	$5 \leq n \leq 7$
1,25%	$8 \leq n$
<p><sup>8)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente  Männer: 0,00% für alle RB Frauen: 0,00% für alle RB</p>	
<p><sup>9)</sup> Als Nachdividende wird der Überschussanteil, der zu Beginn des nächsten Versicherungsjahres fällig geworden wäre, bei Kapitalabfindung sowie bei Ablauf einer nach Tod der versicherten Person geleisteten Garantierente gewährt.</p>	
<p><sup>10)</sup> Sofern bereits ein jährlicher Überschussanteil fällig geworden ist, werden als Nachdividende die noch nicht fällig gewordenen Überschussanteile für das laufende Versicherungsjahr bei Rückkauf, Kapitalabfindung und Tod gewährt.</p>	
<p><sup>11)</sup> Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit wird im Fall der Kapitalabfindung, des Rückkaufs oder des Todes der versicherten Person in der Aufschubzeit bzw. bei Hinterbliebenenrenten- und Witwenrenten-Zusatzversicherungen des Todes der mitversicherten Person in der Anwartschaftszeit fällig. Er stellt sicher, dass Versicherungen, bei denen eine Rentenzahlung nicht zum Tragen kommt, dementsprechend nicht zur Finanzierung der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung herangezogen werden. Der Überschussanteil für vorzeitige Vertragsbeendigung wird für jedes ab dem in 2005 begonnenen Versicherungsjahr gemäß den angegebenen Überschussanteilsätzen ermittelt und mit dem im jeweiligen Versicherungsjahr gültigen Ansammlungszins bis zum Fälligkeitstermin verzinst. Das maßgebende Deckungskapital entspricht demjenigen des Zinsüberschussanteils in der Aufschub- bzw. Anwartschaftszeit, die maßgebende Jahresrente und der überschussberechtigte Beitrag denjenigen des Zusatzüberschussanteils. Die Wartezeiten stimmen mit denjenigen des Zinsüberschussanteils und des Zusatzüberschussanteils überein.</p>	
<p><sup>12)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente</p>	
	$(47,50 - RB \cdot 0,45)\%$ für $RB \leq 49$
	$(50,00 - RB \cdot 0,45)\%$ für $RB \leq 49$
Männer:	$(50,00 - RB \cdot 0,50)\%$ für $50 \leq RB \leq 79$
Frauen:	$(55,00 - RB \cdot 0,55)\%$ für $50 \leq RB \leq 74$
	$(46,00 - RB \cdot 0,45)\%$ für $80 \leq RB$
	$(51,25 - RB \cdot 0,50)\%$ für $75 \leq RB$
<p><sup>13)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente</p>	
	$(38,25 - RB \cdot 0,35)\%$ für $RB \leq 39$
	$(39,75 - RB \cdot 0,35)\%$ für $RB \leq 49$
Männer:	$(40,25 - RB \cdot 0,40)\%$ für $40 \leq RB \leq 79$
Frauen:	$(44,75 - RB \cdot 0,45)\%$ für $50 \leq RB \leq 69$
	$(36,25 - RB \cdot 0,35)\%$ für $80 \leq RB$
	$(41,25 - RB \cdot 0,40)\%$ für $70 \leq RB$

<sup>14)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente

$$(19,25 - RB \cdot 0,15)\% \quad \text{für } RB \leq 49 \qquad (19,75 - RB \cdot 0,15)\% \quad \text{für } RB \leq 54$$

Männer:  $(24,25 - RB \cdot 0,25)\%$  für  $50 \leq RB \leq 69$  Frauen:  $(25,25 - RB \cdot 0,25)\%$  für  $55 \leq RB \leq 79$

$$(20,75 - RB \cdot 0,20)\% \quad \text{für } 70 \leq RB \qquad (21,25 - RB \cdot 0,20)\% \quad \text{für } 80 \leq RB$$

<sup>15)</sup> Ist für die Rentenbezugszeit die Verwendung der Überschussanteile für eine flexible Überschussrente vereinbart, wird die flexible Überschussrente zu Rentenbeginn in Prozent der bis dahin erreichten Rente festgelegt. In Abhängigkeit vom Geschlecht und vom technischen Rentenbeginnalter (RB) beträgt die flexible Überschussrente

$$(13,00 - RB \cdot 0,10)\% \quad \text{für } RB \leq 39 \qquad (13,25 - RB \cdot 0,10)\% \quad \text{für } RB \leq 54$$

Männer:  $(15,00 - RB \cdot 0,15)\%$  für  $40 \leq RB \leq 79$  Frauen:  $(18,75 - RB \cdot 0,20)\%$  für  $55 \leq RB \leq 74$

$$(11,00 - RB \cdot 0,10)\% \quad \text{für } 80 \leq RB \qquad (11,25 - RB \cdot 0,10)\% \quad \text{für } 75 \leq RB$$

<sup>16)</sup> Bei Tarifen bis 31.12.1994 entspricht der Ansammlungszinssatz mindestens dem tariflichen Rechnungszins.

<sup>17)</sup> Bei Kapital bildenden Lebensversicherungen, Leibrentenversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach Tarifen mit Endbezeichnung S gegen Einmalbeitrag beträgt der Ansammlungszins in Abhängigkeit von der Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit (n):

$$1,75\% \qquad n \leq 4$$

$$(1,10 + n \cdot 0,15)\% \quad 5 \leq n \leq 7$$

$$2,15\% \qquad 8 \leq n$$

# Überschussbeteiligung im Jahr 2019

## Teil 2

Die im Folgenden dargestellten Überschussanteilsätze gelten i. Allg. für Überschussanteile, die im Jahr 2019 zugeteilt werden.

Bei einer Rentenversicherung mit Indexpartizipation, die sich in der Aufschubzeit befindet, und einer dazu vereinbarten Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gelten sie für Fälligkeiten von Überschussanteilen vom 01.04.2019 bis 31.03.2020.

Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenfälle in 2019.

Wenn nicht in Klammern erwähnt, bleibt die Überschussbeteiligung unverändert gegenüber 2018.

<b>Konventionelle Rentenversicherungen</b>	Generation 2013 (Tarife ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst		
Risikoüberschussanteil	Tarife BÜKA Vorsorge, PrivatVorsorge Classic: 35%	Tarif PrivatVorsorge Classic: 35%		überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a. <sup>3)</sup>	0,90% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a. <sup>3)</sup>		maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2% Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 1%	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2% Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: 0%		überschussberechtigter Beitrag
Verzinsung der Rentenreserve und der Liquiditätsreserve	Tarif BasisRente Classic: 2,15% p. a. Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,15% p. a. <sup>4)</sup>	Tarif BasisRente Classic: 2,15% p. a. Tarife PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: 2,15% p. a. <sup>5)</sup>		Rentenreserve bzw. Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	1,60% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis	Tarife BasisRente Classic, BÜKA Rente, DirektRente Classic, Förder-	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis	

	der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	Rente Classic: vom Geschlecht un- abhängige Sterbenswahrscheinlich- keiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50% Tarife PrivatRente Classic, PrivatVor- sorge Classic: vom Geschlecht unab- hängige Sterbenswahrscheinlichkei- ten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Ge- schlecht unabhängige Ausscheide- wahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,50%	der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	
Schlussüberschussanteil	Tarife BasisRente Classic, PrivatRen- te Classic, PrivatVorsorge Classic: $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}$ <sup>6)</sup> Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $4,32\text{‰} + k^x \cdot 0,00675\text{‰}$	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: $4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}$ <sup>6)</sup> Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $4,095\text{‰} + k^x \cdot 0,0063\text{‰}$		maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	Tarife BasisRente Classic, PrivatRen- te Classic, PrivatVorsorge Classic: $0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}$ <sup>7)</sup> Tarife BÜKA Rente, BÜKA Vorsorge, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $0,48\text{‰} + k^x \cdot 0,00075\text{‰}$	Tarife BasisRente Classic, PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic: $0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}$ <sup>7)</sup> Tarife BÜKA Rente, DirektRente Classic, FörderRente Classic: $0,455\text{‰} + k^x \cdot 0,0007\text{‰}$		maßgebendes Guthaben x) k = Anzahl der abgelau- fenen Monate seit Versi- cherungsbeginn
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>		

<b>Kapital bildende Lebensversicherung</b>	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 13.02.2016)	Maßstab
Grundüberschussanteil	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestell- ten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	
Risikoüberschussanteil	35%	35%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins:	0,90% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a. <sup>3)</sup>	maßgebendes Deckungskapital

	1,25% p. a. <sup>3)</sup>		
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2%	2%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den Bewertungsreserven	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>	

<b>Sterbegeldversicherung</b>	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017)	Maßstab
Grundüberschussanteil	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	0,00 EUR p. a. bei beitragsfrei gestellten Versicherungen 6,00 EUR p. a. sonst	
Risikoüberschussanteil	20%	20%	20%	überschussberechtigter Risikobeitrag
Zinsüberschussanteil	0,40% p. a. <sup>1)</sup> Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a. <sup>3)</sup>	0,90% p. a. <sup>2)</sup> Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a. <sup>3)</sup>	1,25% p. a. <sup>3)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	2%	2%	2%	überschussberechtigter Beitrag
Schlussüberschussanteil	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	$4,77\text{‰} + k^x \cdot 0,00765\text{‰}^6)$	maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	$0,53\text{‰} + k^x \cdot 0,00085\text{‰}^7)$	maßgebendes Guthaben <sup>x)</sup> k = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn
Beteiligung an den Bewertungsreserven	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>	

<b>Rentenversicherung mit Indexpartizipation nach</b>	Generationen 2016 und 2017 (Tarife ab 14.02.2016 bis 31.12.2017)	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018)	Maßstab

<b>Tarif PrivatRente Index</b>			
Zinsüberschussanteil	2,45% p. a. <sup>9)</sup>	2,45% p. a. <sup>9)</sup>	maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00%	0,00%	überschussberechtigter Beitrag
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,05%	0,05%	maßgebendes Deckungskapital
Verzinsung der Liquiditätsreserve	2,15% p. a. <sup>10)</sup>	2,15% p. a. <sup>10)</sup>	Liquiditätsreserve
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,50%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,50%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>	

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



zugs entstandenen Bewertungsreserven		
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>8)</sup>	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest</b>	Generation 2012 (Tarif ab 01.01.2012 bis 20.12.2012)	Generation 2013 (Tarif ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017 bis 31.12.2017)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3%	3%	3%	3%	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,50% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,50%	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,50%	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif PrivatRente Invest (Fortsetzung)</b>	Generation 2018 (Tarif ab 01.01.2018)	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	3%	überschussberechtigte Beitrag

rungen		
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P, Zins 2,50%	

<b>Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif InvestPlan Plus</b>	Generation 2016 Tarif ab 10.09.2016 bis 31.12.2017	Generation 2018 Tarif ab 01.01.2018	Maßstab
Grundüberschussanteil	6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	4%	4%	überschussberechtigte Beitrag
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung, solange keine Leistungspflicht besteht		30%	Risikobeitrag für die Beitragsabsicherung
Laufender Überschussanteil aus der Beitragsabsicherung während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven		1,60% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,90% p. a.	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die	vom Geschlecht unabhängige Ster-	vom Geschlecht unabhängige Ster-	

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

Fondsgebundene Rentenversicherungen außer Tarife PrivatRente Invest und InvestPlan Plus	Generation 2012 (Tarife ab 01.01.2012 bis 20.12.2012)	Generation 2013 (Tarife ab 21.12.2012 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generation 2017 (Tarif ab 01.01.2017)	Maßstab
Grundüberschussanteil	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 6,00 EUR p. a.	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 6,00 EUR p. a.	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 6,00 EUR p. a.	6,00 EUR p. a.	
Risikoüberschussanteil	Tarif DuoPEN Invest: 20%	Tarif PrivatVorsorge Invest: 20%	Tarif PrivatVorsorge Invest: 20%		überschussberechtigter Risikobeitrag
Fondsüberschussanteil	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	individuell je Fonds <sup>11)</sup>	überschussberechtigtes Fondsguthaben
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	Tarife BasisRente Invest, DuoPEN Invest: 3% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 1%	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 3% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 1%	Tarife BasisRente Invest, PrivatVorsorge Invest: 3% Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0%	3%	überschussberechtigter Beitrag
Zinsüberschussanteil	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,40% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a.	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,40% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 0,90% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a.	Tarife DirektRente Invest, FörderRente Invest: 0,90% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a.		maßgebendes Deckungskapital
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 1,00% Rechnungszins: 1,50% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a. Tarifbausteine mit 0,60% Rechnungszins: 1,90% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, DuoPEN Invest, PrivatRente Invest: geschlechtsspezifische Sterbenswahrscheinlichkeiten der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50% Tarif FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R,	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	Tarife BasisRente Invest, DirektRente Invest, FörderRente Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50% Tarif PrivatVorsorge Invest: vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R und nach	vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R, Zins 2,50%	

	Zins 2,50%		Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2014 P (D), Zins 2,50%		
Beteiligung an den in der Aufschubzeit entstandenen Bewertungsreserven	8)	8)	8)		

<b>Risikoversicherung</b>	Generationen 2012, 2013, 2015 und 2017 (Tarife ab 01.01.2012)	Maßstab
Laufender Überschussanteil	20%	überschussberechtigter Beitrag
Todesfallbonus	32%	Versicherungssumme
Beteiligung an den Bewertungsreserven	8)	

<b>Berufsunfähigkeitsversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen</b>	Generationen 2012, 2013 und 2014 (Tarife ab 01.01.2012 bis 31.12.2014)	Generationen 2015 und 2016 (Tarife ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017)	Maßstab
Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit	Tarif BU SicherheitFlex: 27,5% Tarife BU PflegePlus, BU Sicherheit-Plus, SoloBU, StarBUZ: 30%	Tarif SicherheitFlex: 27,5% Tarife BU PflegePlus, SicherheitPlus, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 30%	Tarif SicherheitFlex: 27,5% Tarife BU PflegePlus, SicherheitPlus, SoloBU, StarBUZ: 30%	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU, StarBUZ, StarBUZ Plus: 48%	Tarife DirektBU, SoloBU: 48%	versicherte Berufsunfähigkeitsrente bzw. Übergangshilfe
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	1,60% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den während der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	8)	8)	8)	

<b>Pflegerentenversicherung</b>	Generation 2014 (Tarif ab 07.05.2014 bis 31.12.2014)	Generation 2015 (Tarif ab 01.01.2015 bis 31.12.2016)	Generationen 2017 und 2018 (Tarife ab 01.01.2017)	Maßstab
Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit und in der An-	0,40% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins:	0,90% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins:	1,25% p. a.	maßgebendes Deckungskapital

wirtschaftszeit	0,90% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,25% p. a.	1,25% p. a.		
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	1,50%	1,50%	1,50%	überschussberechtigter Beitrag
Sofortbonus	20%	20%	20%	versicherte Pflegerente
Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven	0,75% p. a. Tarifbausteine mit 1,25% Rechnungszins: 1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	1,25% p. a. Tarifbausteine mit 0,90% Rechnungszins: 1,60% p. a.	1,60% p. a.	maßgebendes Deckungskapital
Beteiligung an den während der Aufschubzeit und der Anwartschaftszeit entstandenen Bewertungsreserven	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>	<sup>8)</sup>	

<b>Ansammlungszinssatz</b>	2,15% <sup>12), 13)</sup>
----------------------------	---------------------------

<sup>1)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

0,00% p. a.  $m \leq 4$   
 $(m \cdot 0,15 - 0,65)\%$  p. a.  $5 \leq m \leq 7$   
0,40% p. a.  $8 \leq m$

<sup>2)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

0,00% p. a.  $m \leq 2$   
 $(m \cdot 0,25 - 0,55)\%$  p. a.  $3 \leq m \leq 4$   
 $(m \cdot 0,15 - 0,15)\%$  p. a.  $5 \leq m \leq 7$   
0,90% p. a.  $8 \leq m$

<sup>3)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

$(m \cdot 0,25 - 0,20)\%$  p. a.  $m \leq 4$   
 $(m \cdot 0,15 + 0,20)\%$  p. a.  $5 \leq m \leq 7$   
1,25% p. a.  $8 \leq m$

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

1,75% p. a.	$m \leq 4$
$(1,10 + m \cdot 0,15)\%$ p. a.	$5 \leq m \leq 7$
2,15% p. a.	$8 \leq m$

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

$(0,70 + m \cdot 0,25)\%$ p. a.	$m \leq 4$
$(1,10 + m \cdot 0,15)\%$ p. a.	$5 \leq m \leq 7$
2,15% p. a.	$8 \leq m$

<sup>6)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen beträgt der Schlussüberschussanteilsatz ( $k$  = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn):

0,00‰	$k \leq 41$
$(k - 41) \cdot 0,072\%$	$42 \leq k \leq 119$
$4,77\% + k \cdot 0,00765\%$	$120 \leq k$

<sup>7)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic, KapitalLeben Classic und SterbeGeld Plus und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen beträgt der Satz der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ( $k$  = Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn):

0,00‰	$k \leq 41$
$(k - 41) \cdot 0,008\%$	$42 \leq k \leq 119$
$0,53\% + k \cdot 0,00085\%$	$120 \leq k$

<sup>8)</sup> Alle anspruchsberechtigten Verträge (das sind alle Verträge mit Ausnahme von Rentenversicherungen in der Rentenbezugsphase und fondsgebundenen Versicherungen, bei denen das Anlagerisiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen wird), die durch Tod, Ablauf, Kapitalabfindung oder Rückkauf beendet werden bzw. bei Rentenversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften nach dem AltZertG in den Rentenbezug wechseln, erhalten gemäß § 153 Versicherungsvertragsgesetz eine nach einem verursachungsorientierten Verfahren ermittelte Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Gemäß § 139 Abs. 3 Versicherungsaufsichtsgesetz sind Bewertungsreserven aus direkt oder indirekt vom Versicherungsunternehmen gehaltenen festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie überschreiten. Der Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie ist die Summe der Sicherungsbedarfe der Versicherungsverträge, deren maßgeblicher Rechnungszins über dem maßgeblichen Euro-Zinsswapsatz zum Zeitpunkt der Ermittlung der Bewertungsreserven (Bezugszins) liegt. Der Sicherungsbedarf eines Versicherungsvertrags ist die versicherungsmathematisch unter Berücksichtigung des Bezugszinses bewertete Zinsatzverpflichtung des Versicherungsvertrags, vermindert um die Deckungsrückstellung (§ 139 Abs. 4 Versicherungsaufsichtsgesetz).

Zur Ermittlung der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven wird für jeden Vertrag die Summe der vertragsindividuellen Passiva ab Versicherungsbeginn fortgeschrieben. Die vertragsindividuellen Passiva bestehen aus dem individuell angesparten, zinsüberschussberechtigten Deckungskapital, dem Ansammlungsguthaben sowie, sofern vorhanden, dem vertragsindividuellen Finanzierungskonto der Auffüllung der Deckungsrückstellung auf Grund der weiter gestiegenen Lebenserwartung jeweils zum Ende des laufenden Versicherungsjahres für Versicherungen aus Teil 1 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2019 bzw. einem Zwölftel der Summe der monatlichen Stände dieser Positionen im laufenden Versicherungsjahr für Versicherungen aus Teil 2 der Angaben zur Überschussbeteiligung im Jahr 2019. Deckungskapitale von Versicherungen im Rentenbezug, sowie Deckungskapitale von Berufsunfähigkeits-(Zusatz)-Versicherungen bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen sowie Risiko-(Zusatz)-Versicherungen werden dabei nicht berücksichtigt.

Der prozentuale Anteil eines Vertrages an den Bewertungsreserven wird jährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Er ergibt sich über das Verhältnis der Summe der vertragsindividuellen Passiva zur entsprechenden Summe über alle anspruchsberechtigten Verträge des Bestandes.

Zur Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird einmal jährlich auf Basis der Bilanz nach Aufstellung des Ergebnisses der Anteil der Passiva ermittelt, der auf die anspruchsberechtigten Verträge entfällt. Dieser Anteil wird ins Verhältnis zu den gesamten relevanten Passiva gesetzt, wobei die gesamten relevanten Passiva durch die Summe der Kapitalanlagen einschließlich anderer zur Bedeckung des Sicherungsvermögens geeigneter Aktiva abzüglich der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ersetzt werden, wenn diese kleiner ist. Dabei wird berücksichtigt, dass die Bewertungsreserven, die auf die nicht festgelegte Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen, den im Bestand verbleibenden Verträgen zugeordnet werden. Der sich hieraus ergebende Faktor wird mit den monatlichen aktualisierten saldierten Bewertungsreserven multipliziert und das Ergebnis als verteilungsfähige Bewertungsreserven festgehalten. Stichtag für die Ermittlung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven ist das Ende des Monats vor dem Monat, in dem der Vertrag

bzw. bei Rentenbeginn einer Rentenversicherung die Aufschubzeit endet.

Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Rentenbeginn wird der Vertrag über seinen prozentualen Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven zur Hälfte beteiligt.

<sup>9)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen DirektRente Index und PrivatRente Index und bei Zuzahlungen zu Versicherungen nach diesen Tarifen ist der Zinsüberschussanteilsatz nach abgelaufenen Indexjahren gestaffelt. Er beträgt im Indexjahr m ( $m \geq 1$ ):

$(0,70 + m \cdot 0,25)$  % p. a.  $m \leq 4$

$(1,10 + m \cdot 0,15)$  % p. a.  $5 \leq m \leq 9$

2,45% p. a.  $10 \leq m$

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

$(0,70 + m \cdot 0,25)$  % p. a.  $m \leq 4$

$(1,10 + m \cdot 0,15)$  % p. a.  $5 \leq m \leq 7$

2,15% p. a.  $8 \leq m$

<sup>11)</sup> Der Fondsüberschussanteilsatz ist je Fonds individuell festgelegt. Er beträgt:

Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil	Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteil
Acatis Fair Value Aktien Global - EUR P	LI0017502381	0,2138% p. a. (0,2025)	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	LU0217576759	0,6413% p. a. (0,6075)
Amundi Funds II - Global Ecology A EUR Acc	LU0271656133	0,6413% p. a. (0,6075)	JPM Global Natural Resources A (acc) - EUR	LU0208853274	0,6413% p. a. (0,6075)
Amundi Funds II - U.S. Pionier Fund A EUR Acc	LU0133643469	0,5301% p. a. (0,5022)	JSS OekoSar Equity - Global P EUR dist	LU0229773345	0,5985% p. a. (0,5670)
Barings Eastern Europe A EUR Inc	IE0004852103	0,5772% p. a. (0,5467)	KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	0,0770 p. a.
Barings Hong Kong China A EUR Inc	IE0004866889	0,4814% p. a. (0,4560)	LBBW Rohstoffe 1 R	DE000A0NAUG6	0,5130% p. a. (0,4860)
Barmenia Multi Asset Balanced	LU1325164645	0,4500% p. a.	Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF - Acc EUR	LU0908500753	0,0000% p. a.
Barmenia Multi Asset Dynamic	LU1325165022	0,5400% p. a.	Lyxor MSCI Emerging Msrkets UCITS ETF - Acc-EUR	FR0010429068	0,0000% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	DE000A141WN9	0,4275% p. a.	Lyxor MSCI World UCITS ETF - Dist-EUR	FR0010315770	0,0000% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	0,4275% p. a.	Lyxor S&P 500 UCITS ETF - D EUR	LU0496786574	0,0000% p. a.
Barmenia Renditefonds DWS	DE0008474248	0,1485% p. a.	M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A acc	LU1582988058	0,7524% p. a. (0,7087)
BGF European A2 EUR	LU0011846440	0,6413% p. a. (0,6075)	M&G (Lux) Optimal Income EUR A Acc	LU1670724373	0,4275% p. a.
BGF Latin American A2 EUR	LU0171289498	0,7482% p. a. (0,7087)	M&G Global Themes A Euro Acc	GB0030932676	0,7268% p. a. (0,6885)
BGF World Gold A2 EUR	LU0171305526	0,7482% p. a. (0,7087)	Magellan C	FR0000292278	0,4275% p. a. (0,4050)
BGF World Healthscience A2 EUR	LU0171307068	0,6413% p. a. (0,6075)	Metzler Eastern Europe A	IE0000111876	0,6413% p. a. (0,6075)
BGF World Mining A2 EUR	LU0172157280	0,7482% p. a. (0,7087)	MFS Meridian - Global Equity A1 EUR	LU0094560744	0,6413% p. a. (0,6075)
BNY Mellon Euroland Bond A EUR Acc	IE0032722260	0,4275% p. a. (0,4050)	Morgan Stanley Global Opportunity (EUR) AH	LU0552385618	0,6840% p. a.
Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	0,5985% p. a. (0,5670)	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP - EUR	LU0772926084	0,3420% p. a.
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	0,5985% p. a. (0,5670)	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP - EUR	LU0705259769	0,5130% p. a.
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	0,4275% p. a.	ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	0,0428% p. a. (0,0405)
DB Platinum Commodity Euro R1C	LU0216467174	0,5130% p. a. (0,4860)	ÖKOBASIS Renten Plus R	DE000A1W19J3	0,0000% p. a.
DWS Akkumula LC	DE0008474024	0,3375% p. a.	ÖKOWORLD ÖKOVISION Classic C	LU0061928585	0,2993% p. a. (0,2835)
DWS Aktien Strategie Deutschland LC	DE0009769869	0,3375% p. a.	Parvest Global Environment C CAP	LU0347711466	0,7482% p. a. (0,7087)
DWS Deutschland LC	DE0008490962	0,3240% p. a.	Pictet - Clean Energy - P EUR	LU0280435388	0,6840% p. a. (0,6480)
DWS Flexizins Plus	DE0008474230	0,0405% p. a.	Pictet - European Sustainable Equities - P EUR	LU0144509717	0,3420% p. a. (0,3240)
DWS Flexpension II 2026	LU0595205559	0,4050% p. a.	Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR	LU0386882277	0,6840% p. a. (0,6480)
DWS Flexpension II 2027	LU0757064992	0,4050% p. a.	Pictet - Water - P EUR	LU0104884860	0,6840% p. a. (0,6480)

DWS Flexpension II 2028	LU0891000035	0,4050% p. a.	Raiffeisen-Euro-Rent (R) A	AT0000996681	0,1967% p. a. (0,1863)
DWS Flexpension II 2029	LU1040400043	0,4050% p. a.	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T	AT0000805361	0,4874% p. a.
DWS Flexpension II 2030	LU1218393426	0,4050% p. a.	Sauren Global Balanced A	LU0106280836	0,3420% p. a. (0,3240)
DWS Flexpension II 2031	LU1355508505	0,4050% p. a.	Sauren Global Defensiv A	LU0163675910	0,2565% p. a. (0,2430)
DWS Flexpension II 2032	LU1599084297	0,4050% p. a.	Sauren Global Growth A	LU0095335757	0,3420% p. a. (0,3240)
DWS Flexpension II 2033	LU1815111254	0,4050% p. a.	Sauren Global Opportunities A	LU0106280919	0,3420% p. a. (0,3240)
DWS Global Protect 80	LU0188157704	0,2700% p. a.	Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc	LU0113257694	0,3207% p. a.
DWS Invest Multi Asset Dynamic LD	LU1054320467	0,4050% p. a.	Stewart Investors Asia Pacific Leaders A EUR acc	GB00B2PDRR36	0,4275% p. a. (0,4050)
DWS Invest SachwertStrategie	LU0275643053	0,4050% p. a.	Strategiefonds Sachwerte Global	DE000A0RHEQ5	0,2565% p. a. (0,2430)
DWS Top Asien LC	DE0009769760	0,3375% p. a.	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT	LU0208341536	0,5814% p. a. (0,5508)
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	0,3375% p. a.	Templeton Asian Growth A (acc) EUR	LU0229940001	0,6840% p. a. (0,6480)
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	0,3375% p. a.	Templeton Global Total Return A (acc) EUR-H1	LU0294221097	0,4275% p. a. (0,4050)
DWS Vermögensbildungsfonds R LD	DE0008476516	0,1620% p. a.	Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR	LU0114760746	0,6840% p. a. (0,6480)
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	0,5130% p. a. (0,4860)	Templeton Latin America A (acc) EUR	LU0592650328	0,6840% p. a. (0,6480)
Fidelity Funds - America A-Acc-EUR	LU0251127410	0,6413% p. a. (0,6075)	Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E Acc	LU1829334579	0,5027% p. a.
Fidelity Funds - European Growth A-EUR	LU0048578792	0,6413% p. a. (0,6075)	Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E Acc	LU1829329819	0,6413% p. a.
Fidelity Funds - Global Technology A-EUR	LU0099574567	0,6413% p. a.	Threadneedle Emerging Market Bond Retail Gross acc EUR	GB00B0WH9Y53	0,6199% p. a. (0,6075)
First State Global Listed Infrastructure A Acc EUR	GB00B2PDR286	0,4275% p. a.	Triodos Sustainable Bond R Dis	LU0278272769	0,0000% p. a.
Flossbach von Storch - Bond Opportunities R	LU0399027613	0,3848% p. a. (0,3645)	Triodos Sustainable Mixed R Dis	LU0504302604	0,0000% p. a.
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	LU0323578657	0,5130% p. a. (0,4860)	VermögensManagement Stars of Multi Asset	DE0009797548	0,4275% p. a. (0,4050)
Fondak A EUR	DE0008471012	0,4788% p. a. (0,4536)	Warburg - D - Fonds Small&Midcpas Deutschland R	DE000A0RHE28	0,1350% p. a.
Franklin India A (acc) EUR	LU0231205187	0,6840% p. a. (0,6480)	Warburg Global ETFs-Strategie Stabilisierung	DE000A111ZG9	0,6750% p. a.
Franklin U.S. Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	0,6840% p. a. (0,6480)	Warburg Global Werte Stabilisierungs - Fonds	DE000A0HGL63	0,6750% p. a.
hausInvest	DE0009807016	0,2223% p. a. (0,2106)	Warburg Value C	LU0706095410	0,6750% p. a.
Invesco Euro Corporate Bond A acc EUR	LU0243957825	0,4275% p. a. (0,4050)	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	0,0000% p. a.
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)	IE00B3F81R35	0,0000% p. a.	Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C	LU0290358224	0,0000% p. a.

<sup>12)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic und KapitalLeben Classic der Generation 2013 ist der Ansammlungszins nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

1,75% p. a.  $m \leq 4$

$(1,10 + m \cdot 0,15)\%$  p. a.  $5 \leq m \leq 7$

2,15% p. a.  $8 \leq m$

<sup>13)</sup> Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag nach den Tarifen PrivatRente Classic, PrivatVorsorge Classic und KapitalLeben Classic der Generationen 2015 und 2016 ist der Ansammlungszins nach abgelaufenen Versicherungsjahren gestaffelt. Er beträgt im Versicherungsjahr m ( $m \geq 1$ ):

1,25% p. a.  $m \leq 2$

$(0,70 + m \cdot 0,25)\%$  p. a.  $3 \leq m \leq 4$

$(1,10 + m \cdot 0,15)\%$  p. a.  $5 \leq m \leq 7$

2,15% p. a.  $8 \leq m$