

**Gothaer Lebensversicherung AG**  
**Anlage zum Geschäftsbericht 2016**  
Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer



# **Gothaer Lebensversicherung AG**

## **Anlage zum Geschäftsbericht 2016 Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer**

**Sitz der Gesellschaft  
Arnoldiplatz 1  
50969 Köln**

**Amtsgericht Köln, HRB 56769**



# Inhaltsverzeichnis

<b>I. Gothaer Lebensversicherung AG</b>	
<b>Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer</b> .....	4
A. Genehmigungspflichtige Tarife des deutschen Versicherungsgeschäfts und Tarife des österreichischen Versicherungsgeschäfts, die vor dem 01.10.1995 eingeführt wurden .....	12
B. Nicht genehmigungspflichtige Tarife des deutschen Versicherungsgeschäfts und Tarife des österreichischen Versicherungsgeschäfts, die nach dem 30.09.1995 abgeschlossen wurden. ....	40
C. Fondsgebundene Lebensversicherungen .....	157
D. Konsortialgeschäft mit der Heidelberger Leben .....	204
<b>II. Bestand der ehemaligen ASSTEL Lebensversicherung AG</b>	
<b>Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer</b> .....	206
A. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen vor der Einführung der neuen Produktpalette zum 1. Juli 2000 .....	206
1. Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und Gr sowie Neubestand ab 1. Januar 1995 .....	210
2. Abrechnungsverband E .....	215
B. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen mit Einföhrungstermin ab dem 1. Juli 2000 (Produktbezeichnungen: AE., AF., AH., AL., AM., AMM., AP., AQ., AR., RMA.) .....	217
1. Kapitalbildende Versicherungen .....	217
2. Risikoversicherungen .....	223
3. Rentenversicherungen (ohne Versicherungen gemäß 4.) .....	229
4. Rentenversicherungen gemäß Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge .....	252
5. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen .....	258
6. Ansammlung .....	262
7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen .....	263
8. Unfalltod-Zusatzversicherungen .....	263

## I. Gothaer Lebensversicherung AG

### Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

#### **Allgemeines zur Überschussbeteiligung**

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

#### **Überschussentstehung**

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

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

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

#### **Überschusszuteilung, Überschussverwendung, Direktgutschrift**

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

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

Hat sich die wirtschaftliche Situation seit der Festsetzung der Überschussbeteiligung für den Deklarationszeitraum wesentlich verschlechtert, können – unter Beachtung aller aufsichtsrechtlicher Auflagen – Mittel zur Finanzierung der Direktgutschrift aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen werden. Auf die Höhe der Überschussbeteiligung für den einzelnen Versicherungsvertrag hat dieses keinen Einfluss.

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

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

Soweit bedingungsgemäß Überschussanteile im Kalenderjahr 2017 fällig werden, gelten für diese die in der nachfolgenden Deklaration aufgelisteten Überschussanteilsätze. Weichen diese von denen des Geschäftsjahres 2016 ab, so sind die letzteren in Klammern angegeben. Für die Gothaer Parkkonto Rentenprodukte bzw. Asstel Bestzins-Renten Produkte (A)PKM<sub>1</sub> mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2010 sowie (A)PKP<sub>1</sub>, (A)PKQ<sub>1</sub> und PKR<sub>1</sub> können die Überschussanteilsätze quartärllich neu festgesetzt werden. Die Angaben in Klammern bei (A)PKM<sub>1</sub> mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2010 sowie (A)PKP<sub>1</sub>, (A)PKQ<sub>1</sub> und PKR<sub>1</sub> beziehen sich auf Abweichungen zum Vorquartal.

Die Direktgutschrift ist in diesen Überschussanteilsätzen enthalten.

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

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

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

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

### **Weitere Erläuterungen zur Direktgutschrift**

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

Bei der Berechnung der Höhe der Direktgutschrift muss unterschieden werden zwischen einer Direktgutschrift auf nachschüssig gewährte laufende Überschussanteile und einer Direktgutschrift auf vorschüssig gewährte laufende Überschussanteile.

Für nachschüssig gewährte laufende Überschussbeteiligung errechnet sich die Direktgutschrift als ein Zinssatz des maßgebenden Guthabens.

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

Für vorschüssig gewährte laufende Überschussanteile ergibt sich die Direktgutschrift als der vorschüssig gewährte laufende Überschussanteil.

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

**Verstärkung der  
Deckungsrückstellung  
für das Langlebigkeits-  
risiko**

Ab dem Geschäftsjahr 2004 bildet die Gothaer Lebensversicherung AG bei Rentenversicherungsverträgen, wegen der stärker als kalkulierten Verbesserung der Lebenserwartung eine zusätzliche Deckungsrückstellung zur Sicherung der garantierten Renten im Altersrentenbezug. Die hierfür benötigten Mittel belasten das Jahresergebnis und stehen somit nicht mehr für die Überschussbeteiligung zur Verfügung. Bei der Festsetzung der Höhe der Überschussbeteiligung ist diese Belastung angemessen zu berücksichtigen. Soweit die Belastungen (aus dem aktuellen Jahr bzw. Vorjahren) bei Tarifen bei der Festsetzung der Überschussbeteiligung nicht in der geplanten Höhe einfließen konnten, werden diese in den nachfolgenden Jahren berücksichtigt und können zu einer zusätzlichen Anpassung der Überschussanteilsätze führen. Diese zusätzliche Deckungsrückstellung ist nicht den einzelnen Versicherungsverträgen, sondern diesem Bestand pauschal zugeordnet.

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

Ab dem Geschäftsjahr 2011 ist nach der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) eine Vergleichsrechnung zwischen den zugesagten Garantiezinssätzen und dem sogenannten Referenzzins (10-Jahres Durchschnitt der Null-Kupon-Euro-Zinsswapsätze) durchzuführen. Liegen zugesagte Garantiezinssätze über diesem Referenzzins, ist für die entsprechenden Versicherungsverträge eine zusätzliche Deckungsrückstellung zu bilden. Im Geschäftsjahr 2016 sind alle Versicherungsverträge nach Tarifen mit einem Garantiezins in Höhe von mindestens 2,75% betroffen. Die hierfür benötigten Mittel belasten das jeweilige Jahresergebnis und stehen somit nicht mehr für die Überschussbeteiligung zur Verfügung.

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



**Beteiligung an den Bewertungsreserven**

Zur Beteiligung an den Bewertungsreserven kommt zurzeit das nachfolgend beschriebene Verfahren zur Anwendung.

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

**Anspruchsberechtigte Verträge und Tarife**

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

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

Ein Versicherungsvertrag erhält, soweit er anspruchsberechtigt ist, bei Beendigung eine Beteiligung (Ablauf, Tod, Rückkauf) an den Bewertungsreserven. Bei Rentenversicherungsverträgen tritt an die Stelle des Ablaufs die Beendigung der Ansparphase sowie die Rentenbezugszeit. Wird nur ein Vertragsteil, dem ein anspruchsberechtigter Tarif zu Grunde liegt, (z.B. Berufsunfähigkeits-, Hinterbliebenenzusatzversicherung) beendet, werden dem Versicherungsnehmer die auf diesen Vertragsteil entfallenden Bewertungsreserven zugeteilt.

**Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven**

Der Bestand an Versicherungsverträgen setzt sich zusammen aus dem eigen geführten Geschäft, wiederum unterteilt in Verträge im Rentenbezug und sonstige anspruchsberechtigte Verträge, und den fremd geführten Konsortialverträgen. Für jeden dieser Teilbestände werden die verteilungsfähigen Bewertungsreserven gemäß dem nachfolgend beschriebenen Verfahren (GDV-Verfahren) bestimmt. Die weitere Zuordnung und Zuteilung bei den fremd geführten Konsortialverträgen erfolgt nach dem Verfahren der federführenden Gesellschaft.

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

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

In Formeln:

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

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

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

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

Diese Verhältniszahl wird einmal jährlich auf Basis der Jahresabschlusszahlen ermittelt.

### Schritt 2 (Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven)

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

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

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

$$\text{Verteilungsfähige Bewertungsreserven} = \text{Gesamte Bewertungsreserven} \times \text{Faktor 1} \times \text{Faktor 2.}$$

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

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

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

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

Die konventionellen Kapitalien werden jeweils zu den vor dem Berechnungsstichtag liegenden Bilanztermin ermittelt.

Als Kapitalien einer anspruchsberechtigten Versicherung gilt die Summe aus

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

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

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

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

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

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

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

**Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven**

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

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

## Überschussanteilsätze

### A. Genehmigungspflichtige Tarife des deutschen Versicherungsgeschäfts und Tarife des österreichischen Versicherungsgeschäfts, die vor dem 01.10.1995 eingeführt wurden

Die hier aufgeführten Angaben betreffen Versicherungsverträge des deutschen Versicherungsgeschäfts, die nach aufsichtsbehördlich genehmigten Geschäftsplänen abgeschlossen wurden und Versicherungsverträge des österreichischen Versicherungsgeschäfts nach Tarifen, die vor dem 01.10.1995 eingeführt worden sind.

#### 1. Einzelkapitalversicherungen (Versicherungsgeschäft Deutschland)

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

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

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

Mögliche Überschussverwendungsarten

- Abkürzung, Abruf, Verzinsliche Ansammlung

##### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

Schlussgewinnanteil/ Mindestbeteiligungen zu den Tarifen		in ‰
Tarife		Schlussanteil/ Mindestbeteiligung
1, 2, 3, 4, 5	für die Versicherungsperiode bis 31.12.1969 und zuzüglich für jedes Versicherungsjahr, das nach dem 31.12.1969 endet	0,00 / 0,00 (6,0 / 6,0) 0,00 / 0,00 (0,5 / 0,5)
A1, A2, A3, A4, A5, B1, B2, B3, B4, B5, B1E, B1H, B3H, B5E	für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr – zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 11 bis 20 – zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr für die Versicherungsjahre 21 bis 30 – zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 31. Versicherungsjahr	0,00 0,00 / 0,00 (2,0 / 2,0) 0,00 / 0,00 (2,5 / 2,5) 0,00 / 0,00 (3,0 / 3,0)
B1g, B2g, B3g, B1gE	für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. beendeten Versicherungsjahr – zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 11. Versicherungsjahr	0,00 0,00 / 0,00 (1,4 / 1,4)

**Zusätzlicher  
Schlussanteil**

Zusätzlicher Schlussanteil zu den obigen Tarifen		in ‰
		Schlussanteil
i)	mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:	0,00 (5,00)
ii)	mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil: Anteilig an 5,00 ‰ im Verhältnis der nach dem 01.07.1987 abgelaufenen vollen Versicherungsjahre zur gesamten Versicherungsdauer	

**Zusatzanteil**

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

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

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

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt bei den Tarifen der Geschäftspläne vor 1965 0,00 % (1,45 %) und bei den Tarifen der Geschäftspläne ab 1965 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden)

- Schlussanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung

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

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

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

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

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

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



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

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

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

**Schlussgewinnanteil**

Schlussanteil zu den obigen Tarifen		in ‰
		Schlussanteil
i)	mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:	0,00 (5,00)
ii)	mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil: Anteilig an 0,00 ‰ (5,00 ‰ Verhältnis der nach dem 01.07.1987 abgelaufenen vollen Versicherungsjahre zur gesamten Versicherungsdauer	

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

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**1.3. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1987**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Schlussgewinnanteile bei Ablauf (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden)

- Schlussanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

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

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

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

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

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

Tarife	Risikoanteil in ‰	Ertragsanteil in %
Bonus BE, Bonus BT	0,00	0,00

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

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

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

**Schlussgewinnanteile**

Schlussanteil zu den obigen Tarifen		in ‰
		Schlussanteil
i)	mit Versicherungsbeginn nach dem 01.07.1987:	0,00 (5,00)
ii)	mit Versicherungsbeginn vor dem 01.07.1987 anteiliger Schlussgewinnanteil: Anteil an 0,00 ‰ (5,00 ‰) im Verhältnis der nach dem 01.07.1987 abgelaufenen vollen Versicherungsjahre zur gesamten Versicherungsdauer	

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

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

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

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

**Gewinnsystem BE**

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

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

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.

**Gewinnsysteme  
BR und BS**

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

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

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

Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze

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

**Anpassung der  
Risiko- und  
Ertragsanteilsätze**

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

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

Anpassung der Risikoanteilsätze

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

**Anpassung der  
Risikoanteilsätze**

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

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigigt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die Bonusversicherungen

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

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

**laufende Überschussanteile**

Bonus BE zu den Tarifen	Risikoanteil in ‰	Ertragsanteil in %
C1, C1A, C2, C3, C31, C5, C1E, C5E, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V, CH1, CH2, CH3, CH1E	0,00	0,00
CL	0,00	0,00

**Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen**

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

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

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00% (1,70%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**1.5. Risikoversicherungen**

**1.5.1. Geschäftspläne 1969 bis 1976**

**Tarife B8, B8E, B9, B9E, B8n, B8nE, B8v, B8vE**

Verträge mit Versicherungsbeginn bis 30.06.1981

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

Verträge mit Versicherungsbeginn ab 01.07.1981

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

Bei unterjährigem Abgang einer Versicherung steht dem Versicherungsnehmer jedoch nur der Teil des Jahresanteils zur Verfügung, der dem mit Beiträgen bedeckten Teil des Versicherungsjahres entspricht. Die Tarife B8n, B8v erhalten die Jahresanteile gekürzt im Verhältnis von vereinbarter Beitragszahlungsdauer zur vereinbarten Versicherungsdauer.

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

**1.5.2. Geschäftspläne 1987**

**Tarife C8, C8E, C9, C8nE, C8vE**

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

**1.6. Zeitrenten-Zusatzversicherungen**

Beitragspflichtige Verträge

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

Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge

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

**Schlussanteil/  
Zinsanteil**

Tarife	in %	
	Schlussanteil	Zinsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei/ leistungspflichtig
ZRN, ZRS	30,00	0,06
AZ, AZS, BZ, BZS	30,00	0,06
CZ, CZS	25,00	0,06

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

## 2. Vermögensbildungsversicherungen

### 2.1. Kapitalversicherungen des Geschäftsplans 1969

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

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

Mögliche Überschussverwendungsarten

- Abkürzung, Abruf, Verzinsliche Ansammlung

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

#### Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen

Schlussanteil/Mindestbeteiligung zu den Tarifen		in ‰
VB1, VB3, VB5	für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr	0,00 / 0,00
	zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr	
	– für die Versicherungsjahre 11 bis 20	0,00 / 0,00 (2,00 / 2,00)
	– für die Versicherungsjahre 21 bis 30	0,00 / 0,00 (2,50 / 2,50)
	– ab dem 31. Versicherungsjahr	0,00 / 0,00 (3,00 / 3,00)



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

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

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,45 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**2.2. Kapitalversicherungen des Geschäftsplans 1969/1978**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Bonussystem BE

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

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

Tarife	Versicherungssummen in EUR	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
		beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
VB1, VB3, VB5	unter 2.557	(*) abzgl. 4,20	0,00	0,00 (*)	0,00
	2.557 bis unter 5.113	(*) abzgl. 3,60	0,00	0,00 (*)	0,00
	5.113 bis unter 7.670	(*) abzgl. 1,90	0,00	0,00 (*)	0,00
	7.670 bis unter 10.226	(*) abzgl. 1,00	0,00	0,00 (*)	0,00
	ab 10.226	(*) abzgl. 0,20	0,00	0,00 (*)	0,00

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

**Bonus BE**

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

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

**Laufende Überschussanteile**

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

**Schlussanteile**

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

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**2.3. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1990**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Bonussystem BE

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

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
CV1, CV3, CV5	0,00	0,00	0,00	0,00

**Bonus BE**

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

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

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
Bonus BE		0,10		0,00

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 3. Gruppenkapitalversicherungen (Versicherungsgeschäft Deutschland)

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

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

Mögliche Überschussverwendungsarten

- Abkürzung, Abruf, Verzinsliche Ansammlung

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

#### Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen

Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligungen		in ‰
Tarife		Schlussanteil/ Mindestbeteiligung
G1, G2		0,00 / 0,00 (10,00 / 10,00)
S1, S2, T1, T2, T1E	für die Zeit ab Versicherungsbeginn bis zum 10. vollendeten Versicherungsjahr – zzgl. pro vollendetes Versicherungsjahr ab dem 11. Versicherungsjahr	0,00 0,00 / 0,00 (1,40 / 1,40)

#### Zusatzanteil

Zusatzanteil		in ‰
Tarife		Zusatzanteil
G1, G2		20,00

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

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

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt bei den Tarifen der Geschäftspläne vor 1965 0,00 % (1,45 %) und bei den Tarifen der Geschäftspläne ab 1965 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**3.2. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1969/1978**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung

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

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

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

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

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

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

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

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

Tarife	in %				
	unter 40 Jahre	41 bis 45 Jahre	46 bis 50 Jahre	51 bis 55 Jahre	56 bis 60 Jahre
T1, T2	30	25	20	15	10

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

**Schlussanteile**

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

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**3.3. Kapitalbildende Versicherungen des Geschäftsplans 1987**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Bonussystem BE, Bonussystem BT, Abkürzung sowie Verzinsliche Ansammlung

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

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)**

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
CG1, CG2, CG1E, CCG1, CCG2, CVG1, CVG2	0,00	–	0,00	0,00
CGL	0,00	–	0,00	0,00

**Bonus BE, Bonus BT**

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

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

**Laufende  
Überschussanteile**

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

**Anfängliche Todesfall-  
summe im Bonussystem  
BT in % der  
Versicherungssumme**

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

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**3.4.  
Kapitalbildende  
Versicherungen  
des Geschäftsplans  
1987/1990**

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

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

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

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

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
CG1, CG1A, CG2, CG1E, CGG1, CGG1A, CGG2	0,00	0,00	0,00	0,00
CGL	0,00	0,00	0,00	0,00

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.

**Gewinnsysteme  
BR und BS**

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

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

- **Gewinnsystem BR**

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

Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze

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

**Anpassung der Risiko-  
und Ertragsanteilsätze**

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

- **Gewinnsystem BS**

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

Anpassung der Risikoanteilsätze

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



**Anpassung der Risikoanteilsätze**

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

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigigt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die Bonusversicherungen

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

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

**Laufende Überschussanteile**

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

**Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligungen**

Tarife	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
CG1, CG1A, CG2, CG1E, CGG1, CGG1A, CGG2, CGL	0,0% / 0,0% (8,0% / 8,0%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,0‰ / 0,0‰ zuzüglich 0,0‰ / 0,0‰ für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0‰ / 0,0‰

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

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**3.5. Risikoversicherungen**

**3.5.1. Geschäftspläne 1969 bis 1976**

**Tarif T8**

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

**3.5.2. Geschäftspläne 1987**

**Tarife CG8, CG8E**

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

**3.6. Zeitrenten-Zusatzversicherungen**

**Beitragspflichtige Verträge**

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

**Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge**

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

**Schlussanteil/  
Zinsanteil**

Tarife	in %	
	Schlussanteil	Zinsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei/ leistungspflichtig
ZRN, ZRS	30,00	0,06
AZ, AZS, BZ, BZS	30,00	0,06
CZ, CZS	25,00	0,06

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

## 4. Einzel- und Gruppenkapitalversicherungen (Versicherungsgeschäft Österreich)

### 4.1. Kapitalbildende Einzel- und Gruppenversicherungen des Geschäftsplans vor 1992

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

- Summenanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals

Abschließende Überschussanteile bei Ablauf der Versicherung

Mögliche Überschussverwendungsarten

- Abkürzung, Verzinsliche Ansammlung

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

#### Laufende Überschussanteile

Tarife	Summenanteil in ‰		Zinsanteil in %	
	beitragspflichtig	beitragsfrei	beitragspflichtig	beitragsfrei
01, 02, 03, 05, 0G1	1,00	–	0,00	0,00

#### Abschließende Überschussanteile

- Versicherungen gegen Einmalbeitrag und beitragsfrei gestellte Versicherungen 1 Jahresanteil
- Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung 2 Jahresanteile

#### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 0,00% (1,50%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 4.2. Kapitalbildende Einzel- und Gruppenversicherungen des Geschäftsplans von 1992

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals

Abschließende Überschussanteile bei Ablauf der Versicherung.

Mögliche Überschussverwendungsarten

- Abkürzung, Verzinsliche Ansammlung

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

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
01, 02, 03, 05, 0G1, 01E, 05E	0,00	–	0,00	0,00

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigigt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die in dem Bonussystem finanzierten Bonusversicherungen

- Ertragsanteil in % des Bonusdeckungskapitals, zu Beginn des letzten Versicherungsjahres

**Laufende  
Überschussanteile**

	in %
	Ertragsanteil
Bonus BE zu den obigen Tarifen	0,00

**Abschließende  
Überschussanteile**

- Versicherungen gegen Einmalbeitrag und beitragsfrei gestellte Versicherungen 1 Jahresanteil
- Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung 2 Jahresanteile

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00% (1,50%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

#### 4.3. Einzelrisiko- versicherungen des Geschäftsplans von 1992

##### Tarife O8, O8E, O8n, O8nE

- Todesfallbonus in Höhe von 40 % der Versicherungssumme
- Alternativ kann ein Jahresanteil in Höhe von 35 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

Einmalbeitragsversicherungen erhalten die entsprechende Überschussbeteiligung wie eine Versicherung mit laufender Beitragszahlung. Bei den Tarifen mit abgekürzter Beitragszahlung werden Jahresanteil und abschließender Überschussanteil im Verhältnis von vereinbarter Beitragszahlungsdauer zu vereinbarter Versicherungsdauer gekürzt.

Bei verzinslicher Ansammlung der Jahresanteile wird bei Ablauf der Versicherung ein abschließender Jahresanteil fällig.

#### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,50 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 5. Rentenversicherungen (Versicherungsgeschäft Deutschland) (Rententtarife des Geschäftsplans von 1988 und technisch umgestellte Altтарife)

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Barauszahlung, Verzinsliche Ansammlung

Nach Rentenbeginn

Eine Versicherung gilt für die Überschussbeteiligung als Versicherung im Rentenbezug, wenn die Rentenversicherung (Altersrente) oder die Hinterbliebenen-Zusatzversicherung im Rentenbezug ist. Im Zinsanteil im Rentenbezug ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- Barauszahlung oder Bonusrente

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit		Nach Rentenbeginn	
	Zinsanteil		Zinsanteil	Bonusrente
	beitragspflichtig	beitragsfrei		
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b> R100, R110, R111, R112	0,00	0,00	0,06	0,06
RS10, RS11, RS12	–	–	0,06	0,06
<b>Hinterbliebenen- Zusatzversicherungen</b> H1	0,00	0,00	0,06	0,06
H2	–	–	0,06	0,06

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6. Pflegerenten- und Pflegerenten-Zusatzversicherungen**

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

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

Überschussverwendungssystem

- Bonusrente, Gewinnrente

**Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)**

Tarife	in %		
	In der leistungsfreien Zeit		Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit
	Zinsanteil		Gewinnrente
	beitragspflichtig	beitragsfrei	
PR, PRE	0,00	0,00	0,06 ( 0,06)
Bonus	0,00	0,00	0,06 ( 0,06)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Schlussanteile**

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

## 7. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

### 7.1. Geschäftspläne ab 1968 bis 1987

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

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

In der leistungsfreien Zeit

Tarife	Jahrestag im Zeitraum	In der leistungsfreien Zeit				Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit		in %
		Bonus		Schlussanteil		Gewinnrente		
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte			
AJ, AJr, BJ, BJr	bis 1984	–	–	20	20	0,06		
	von 1984 bis 1996	–	–	30	30			
	ab 1996	35	50	20	45			

In der Gewinnrente (nach Eintritt der Berufsunfähigkeit) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

### 7.2. Geschäftsplan 1987/1994

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

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



					in %
Tarife	In der leistungsfreien Zeit				Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit
	Bonus		Schlussanteil		Gewinnrente
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
BJ, BJr, BJL, BJLr	35	35	30	30	0,06

In der Gewinnrente (nach Eintritt der Berufsunfähigkeit) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00 % (1,70 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## 8. Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

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

**Schlussanteil**

		in %
Tarife	Schlussanteil	
B7, T7	0,00	

## **B. Nicht genehmigungspflichtige Tarife des deutschen Versicherungsgeschäfts und Tarife des österreichischen Versicherungsgeschäfts, die nach dem 30.09.1995 abgeschlossen wurden.**

Die hier aufgeführten Angaben betreffen Versicherungsverträge, die

- im Bundesgebiet nach dem 28. Juli 1994 abgeschlossen wurden und für die die Übergangsregelung gemäß Artikel 16, § 2 des Dritten Durchführungsgesetzes / EWG zum VAG nicht in Anspruch genommen wurde,
- in Österreich nach dem 30. September 1995 abgeschlossen wurden.

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

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

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

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

**Kapitalbildende  
Versicherungen,  
Vermögensbildungs-  
versicherungen**

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>D-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen bis 30.06.2000</b>	
D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5, D1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif D1A	D1, D1K, D1G, D1H, D1U, D1UK, D1UG, D1P, D1Q, D1R D2, D2K, D2G, D2H, D2U, D2UK, D2UG, D2P, D2Q, D2R, D3, D3K, D5, D5K, DL, DLK, DLG, DLQ, DLR, D4, D4K, D4G, D4H, D4U, D4UK, D4UG, D4P, D4Q, D4R
DL	DL, DLK, DLG, DLQ, DLR
<b>G-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen bis 30.06.2000</b>	
G1, G1A, G2, G3, G5	G1, G1K, G1G, G1H, G1U, G2, G2K, G2G, G2H, G2U, G3, G3K, G5, G5K, G11, G8, G8K, G8G, G8n, G9, G9K, G4, G4K, G4G, G4H, G4U
G1E, G5E	G1E, G1EH, G1EK, G1EG, G5E, G5EH, G5EK, G5EH
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003</b>	
E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5, E11, E12, E1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif E1A	E1, E1A, E1E, E1K, E1AK, E1EK, E1G, E1AG, E1EG, E1Q, E1AQ, E1EQ, E1R, E1AR, E1ER, E1U, E1AU, E1UK, E1UK, E1UG, E1AUG, E1UQ, E1AUQ, E2, E2K, E2G, E2Q, E2R, E2U, E2UK, E2UG, E2UQ, E3, E3K, E3U, E3UK, E4, E4A, E4K, E4AK, E4G, E4AG, E4Q, E4AQ, E4R, E4AR, E4U, E4AU, E4UK, E4AUK, E4UG, E4AUG, E4UQ, E4AUQ, E5, E5K, E5U, E5UK
EGL	EGL
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003</b>	
OE1, OE1A, OE2, OE3, OE4, OE4A, OE5, OE11, OE12	OE1, OE1A, OE1K, OE1AK, OE1EK, OE2, OE2K, OE3, OE3K, OE4, OE4A, OE4K, OE4AK, OE5, OE5K, OE11, OE12
OE1E, OE5E	OE1E, OE1AE, OE1EK, OE1EG, OE5E, OE5AE, OE1EK, OE5EG
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004</b>	
F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11, F12, F1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A	F1, F1A, F1E, F1K, F1AK, F1EK, F1G, F1AG, F1EG, F1Q, F1AQ, F1EQ, F1R, F1AR, F1ER, F2, F2K, F2G, F2Q, F2R, F3, F3K, F4, F4A, F4K, F4AK, F4G, F4AG, F4Q, F4AQ, F4R, F4AR, F4U, F4AU, F4UK, F4AUK, F4UG, F4AUG, F5, F5K
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004</b>	
OF1, OF1A, OF2, OF3, OF4, OF4A, OF5, OF11, OF12, OF1E	OF1, OF1A, OF1E, OF1K, OF1AK, OF1EK, OF2, OF2K, OF3, OF3K, OF4, OF4A, OF4K, OF4AK, OF5, OF5K, OF11, OF12
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006</b>	
H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5, H11, H12, H1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A	H1, H1A, H1E, H1K, H1AK, H1EK, H1G, H1AG, H1EG, H1Q, H1AQ, H1EQ, H1R, H1AR, H1ER, H2, H2K, H2G, H2Q, H2R, H3, H3K, H4, H4A, H4K, H4AK, H4G, H4AG, H4Q, H4AQ, H4R, H4AR, H4U, H4AU, H4UK, H4AUK, H4UG, H4AUG, H5, H5K
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006</b>	
OH1, OH1A, OH2, OH3, OH4, OH4A, OH5, OH11, OH12	OH1, OH1A, OH1E, OH1K, OH1AK, OH1EK, OH2, OH2K, OH3, OH3K, OH4, OH4A, OH4K, OH4AK, OH5, OH5K, OH11, OH12
<b>L-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007</b>	
L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11, L12, L1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A	L1, L1A, L1E, L1K, L1AK, L1EK, L1G, L1AG, L1EG, L1Q, L1AQ, L1EQ, L1R, L1AR, L1ER, L2, L2K, L2G, L2Q, L2R, L3, L3K, L4, L4A, L4K, L4AK, L4G, L4AG, L4Q, L4AQ, L4R, L4AR, L4UK, L4AUK, L5, L5K

**Kapitalbildende  
Versicherungen,  
Vermögensbildungs-  
versicherungen**

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.03.2009</b>	
M1, M1A, M3, M4, M4A, M5, M11, M12, M1V, M1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	M1, M1A, M1E, M1K, M1AK, M1EK, M1G, M1AG, M1EG, M1Q, M1AQ, M1EQ, M1R, M1AR, M1ER, M2, M2K, M2G, M2Q, M2R, M3, M3K, M4, M4A, M4K, M4AK, M4G, M4AG, M4Q, M4AQ, M4R, M4AR, M4UK, M4AUK, M5, M5K
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2008 bis 31.12.2011</b>	
M2	M2, M2K, M2G, M2Q, M2R
<b>MM-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.04.2009 bis 31.12.2011</b>	
MM1, MM1A, MM3, MM4, MM4A, MM5, MM11, MM1V, MM1E	MM1, MM1A, MM1E, MM1K, MM1AK, MM1EK, MM1G, MM1AG, MM1EG, MM1Q, MM1AQ, MM1EQ, MM1R, MM1AR, MM1ER, MM3, MM3K, MM4, MM4A, MM4K, MM4AK, MM4G, MM4AG, MM4Q, MM4AQ, MM4R, MM4AR, MM4UK, MM4AUK, MM5, MM5K
<b>P-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012</b>	
P1, P1A, P1E, P1A P2, P3, P4, P4A, P5, P11, P1V	P1, P1A, P1E, P1K, P1AK, P1EK, P1G, P1AG, P1EG, P1Q, P1AQ, P1EQ, P1R, P1AR, P1ER, P2, P2K, P2G, P2Q, P2R, P3, P3K, P4, P4A, P4K, P4AK, P4G, P4AG, P4Q, P4AQ, P4R, P4AR, P4UK, P4AUK, P5, P5K
<b>Q-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014</b>	
Q1, Q1A, Q1E, Q2, Q3, Q4, Q4A, Q5, Q11, Q1V	Q1, Q1A, Q1E, Q1K, Q1AK, Q1EK, Q1G, Q1AG, Q1EG, Q1Q, Q1AQ, Q1EQ, Q1R, Q1AR, Q1ER, Q2, Q2K, Q2G, Q2Q, Q2R, Q3, Q3K, Q4, Q4A, Q4K, Q4AK, Q4G, Q4AG, Q4Q, Q4AQ, Q4R, Q4AR, Q4UK, Q4AUK, Q5, Q5K
<b>R-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2015 bis 31.12.2016</b>	
R1, R1A, R1E, R2, R3, R4, R4A, R5, R11, R1V	R1, R1K, R1G, R1Q, R1R, R1A, R1AK, R1AG, R1QR, R1AR, R1E, R1EK, R1EG, R1EQ, R1ER, R2, R2K, R2G, R2Q, R2R, R3, R3K, R4, R4K, R4G, R4Q, R4R, R4UK, R4A, R4AK, R4AG, R4AQ, R4AR, R4AUK, R5, R5K, R11, R1V
<b>T-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2017</b>	
T1, T1A, T1E T2, T4, T4A, T13E	T1, T1K, T1G, T1Q, T1R, T1A, T1AK, T1AG, T1QR, T1AR, T1E, T1EK, T1EG, T1EQ, T1ER, T2, T2K, T2G, T2Q, T2R, T4, T4K, T4G, T4Q, T4R, T4A, T4AK, T4AG, T4AQ, T4AR, T13E, T13EK

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>D-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen bis 30.06.2000</b>	
RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212	RD100, RD100K, RD100G, RD100H, RD100Q, RD100R, RD110, RD110K, RD111, RD111K, RD112, RD112K, RD112G, RD112H, RD112Q, RD112R, RD200, RD200K, RD200H, RD210, RD210K, RD211, RD211K, RD212, RD212K, RD212G, RD212H, RD212Q, RD212R, RDS10
RD100E, RD110E, RD111E, RD112E	RD100E, RD100EH, RD100EK, RD100EG, RD110E, RD110EH, RD110EK, RD110EG, RD111E, RD111EH, RD111EK, RD111EG, RD112E, RD112EH, RD112EK, RD112EG
RDS10, RDS11, RDS12	RDS10, RDS10K, RDS10G, RDS10H, RDS11, RDS11K, RDS11G, RDS11H, RDS12, RDS12K, RDS12G, RDS12H
RNS10, RNS11, RNS12	RNS10, RNS10K, RNS10G, RNS10H, RNS11, RNS11K, RNS11G, RDS11H, RNS12, RNS12K, RNS12G, RNS12H
HD1, HD12	HD1, HD1K, HD12, HD12K
HD2	HD2, HD2K
HN2	HN2, HN2K
<b>G-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen bis 30.06.2000</b>	
GR100, GR100E, GR110, GR110E, GR111, GR111E, GR112, GR212, GR112E, GR210, GR211	GR100, GR100K, GR110, GR110K, GR111, GR111K, GR112, GR112K, GR112H, GR210, GR210K, GR211, GR211K, GR212, GR212K, GR212H
GRS10, GRS11, GRS12	GRS10, GRS10K, GRS10H, GRS11, GRS11K, GRS11H, GRS12, GRS12K, GRS12H
GH1	GH1, GH1K
GH1E	GH1KE
GH2, GHK	GH2, GH2K
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003</b>	
RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212	RE100, RE100K, RE100G, RE100Q, RE100R, RE100U, RE100UK, RE100UG, RE100UQ, RE100E, RE100EK, RE100EG, RE100EQ, RE100RE, RE200, RE200K, RE200U, RE200UK, RE110, RE110K, RE110G, RE110Q, RE110R, RE110U, RE110UK, RE110UG, RE110UQ, RE110E, RE110RE, RE210, RE210K, RE210G, RE210Q, RE210R, RE210U, RE210UK, RE210UG, RE210UQ, RE111, RE111K, RE111U, RE111UK, RE111E, RE211, RE211K, RE211U, RE211UK, RE112, RE112K, RE112G, RE112Q, RE112R, RE112U, RE112UK, RE112UG, RE112UQ, RE112E, RE212, RE212K, RE212G, RE212Q, RE212R, RE212U (Metallrenten)
RE100E, RE110E, RE111E, RE112E	RE110EK, RE110EG, RE110EQ, RE111EK, RE112EK, RE112EG, RE112EQ, RE112ER, RE212UK, RE212UG, RE212UQ
RES10, RES11, RES12	RES10, RES10K, RES10G, RES10Q, RES10R, RES11, RES11K, RES11G, RES11Q, RES11R, RES12, RES12K, RES12G, RES12Q, RES12R
HE1, HE12	HE1, HE1K, HE1G, HE1Q, HE1R, HE1U, HE1UK, HE1UG, HE1UQ (HIZ zur Metallrente)

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen ab 01.07.2000 bis 31.12.2003</b>	
ORE100, ORE110, ORE111, ORE112, ORE210, ORE211, ORE212	ORE100, ORE100K, ORE100H, ORE100G, ORE100Q, ORE100R, ORE100U, ORE100UK, ORE100UG, ORE100UQ, ORE110, ORE110K, ORE110H, ORE110G, ORE110Q, ORE110R, ORE110U, ORE110UK, ORE110UG, ORE110UQ, ORE112, ORE112K, ORE112H, ORE112G, ORE112Q, ORE112R, ORE112U, ORE112UK, ORE112UG, ORE112UQ, ORE210, ORE210K, ORE210H, ORE210G, ORE210Q, ORE210R, ORE210U, ORE210UK, ORE210UG, ORE210UQ, ORE212, ORE212K, ORE212H, ORE212G, ORE212Q, ORE212R, ORE212U, ORE212UK, ORE212UG, ORE212UQ, ORE111, ORE111K, ORE111U, ORE111UK, ORE211, ORE211K, ORE211U, ORK211UK
ORE100E, ORE110E, ORE111E, ORE112E	ORE100E, ORE100EK, ORE100EG, ORE100EQ, ORE100ER, ORE110E, ORE110EK, ORE110EG, ORE110EQ, ORE110ER, ORE111E, ORE111EK, ORE111EG, ORE111EQ, ORE111ER, ORE112E, ORE112EK, ORE112EG, ORE112EQ, ORE112ER
ORES10, ORES11, ORES12	ORES10, ORES10G, ORES10Q, ORES10R, ORES11, ORES11G, ORES11Q, ORES10R, ORES12, ORES12G, ORES12Q, ORES12R
OHE1	OHE1, OHE1U, OHE1K, OHE1UK, OHE1G, OHE1Q, OHE1R
OHE1E	OHE1E, OHE1EK, OHE1EG, OHE1EQ, OHE1ER
OHE2	OHE2, OHE2E, OHE2U, OHE2K, OHE2UK, OHE2G, OHE2Q, OHE2R, OHE2UG, OHE2UQ, OHE2EG, OHE2EQ, OHE2ER
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004</b>	
RF100, RF110, RF111, RF111A, RF112, RF112A, RF200, RF210, RF112, RF200, RF210, RF211, RF211A, RF212, RF212A	RF100, RF100K, RF100G, RF100Q, RF100R, RF100E, RF200, RF200K, RF110, RF110K, RF110G, RF110Q, RF110R, RF110E, RF210, RF210K, RF210G, RF210Q, RF210R, RF111, RF111K, RF111E, RF111A, RF211, RF211K, RF211A, RF112, RF112K, RF112G, RF112Q, RF112R, RF112E, RF112A
RF100E, RF110E, RF111E, RF111AE, RF112E	RF100E, RF110EK, RF110EG, RF110EQ, RF110ER, RF100E, RF111EK, RF112E, RF112EK, RF112EG, RF112EQ, RF112ER
RFS10, RFS11, RFS12	RF212, RF212K, RF212G, RF212Q, RF212R, RF212A, RFS10, RFS10K, RFS10G, RFS10Q, RFS10R
HF1, HF12	HF1, HF1K, HF1G, HF1Q, HF1R, HF12, HF12K,
HF2, HF1E	HF1E, HF1EK, HF1EG, HF1EQ, HF1ER, HF2, HF2K, HF2G, HF2Q, HF2R
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen ab 01.01.2004 bis 31.12.2004</b>	
ORF100, ORF110, ORF111, ORF112, ORF210, ORF211, ORF212	ORF100, ORF100K, ORF110, ORF110K, ORF111, ORF111K, ORF112, ORF112K, ORF210, ORF210K, ORF211, ORF211K, ORF212, ORF212K
ORF100E, ORF110E, ORF111E, ORF112E	ORF100E, ORF100EK, ORF110E, ORF110EK, ORF111E, ORF111EK, ORF112E, ORF112EK
ORFS10, ORFS11, ORFS12	ORFS10, ORFS10K, ORFS11, ORFS11K, ORFS12, ORFS12K
OHF1	OHF1, OHF1K
OHF2	OHF2, OHF2K

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006</b>	
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH412A, RH500, RH512, RH512A	RH100, RH100K, RH100G, RH100Q, RH100R, RH200, RH200K, RH110, RH110K, RH110G, RH110Q, RH110R, RH210, RH210K, RH210G, RH210Q, RH210R, RH111, RH111K, RH111A, RH111AK, RH111AE, RH211, RH211K, RH211A, RH211AK, RH112, RH112K, RH112G, RH112Q, RH112R, RH112UK, RH112A, RH112AK, RH112AG, RH112AQ, RH112AR, RH112AE, RH212, RH212K, RH212G, RH212Q, RH212R, RH212A, RH212AK, RH212AG, RH212AQ, RH212AR, RH300, RH300K, RH300G, RH300Q, RH300R, RH400, RH400K, RH400G, RH400Q, RH400R, RH500, RH500K, RH412, RH412K, RH412G, RH412Q, RH412R, RH412A, RH412AK, RH412AG, RH412AQ, RH412AR, RH412AE, RH512, RH512K, RH512G, RH512Q, RH512R, RH512A, RH512AK, RH512AG, RH512AQ, RH512AR
RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH300E, RH400E, RH412E, RH412AE	RH100E, RH100EK, RH100EG, RH100EQ, RH100ER, RH110E, RH110EK, RH110EG, RH110EQ, RH110ER, RH111E, RH111EK, RH111AEK, RH112E, RH112EK, RH112EG, RH112EQ, RH112ER, RH112AEG, RH112AEQ, RH112AER, RH300E, RH300EK, RH300EG, RH300EQ, RH300ER, RH400E, RH400EK, RH400EG, RH400EQ, RH400ER, RH412E, RH412EK, RH412EG, RH412EQ, RH412ER, RH412AEK, RH412AEG, RH412AEQ, RH412AER
RHS10, RHS11, RHS12, RHS30	RHS10, RHS10K, RHS10G, RHS10Q, RHS10R, RHS11, RHS11K, RHS11G, RHS11Q, RHS11R, RHS12, RHS12K, RHS12G, RHS12Q, RHS12R, RHS30, RHS30K, RHS30G, RHS30Q, RHS30R
HH1, HH12, HH3, HH4, HH42	HH1, HH1K, HH1G, HH1Q, HH1R, HH12, HH12K, HH2, HH2K, HH2G, HH2Q, HH2R, HH3, HH3K, HH3G, HH3Q, HH3R, HH4, HH4K, HH4G, HH4Q, HH4R, HH4G, HH4Q, HH4R, HH42, HH42K
HH1E, HH3E, HH4E	HH1E, HH1EK, HH1EG, HH1EQ, HH1ER, HH3E, HH3EK, HH3EG, HH3EQ, HH3ER, HH4E, HH4EK, HH4EG, HH4EQ, HH4ER
HH2, HH5	HH2, HH2K, HH2G, HH2Q, HH2R, HH5, HH5K, HH5G, HH5Q, HH5R
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich) verkaufsoffen ab 01.01.2005 bis 31.12.2006</b>	
ORH100, ORH110, ORH111, ORH111A, ORH112, ORH112A, ORH210, ORH211, ORH211A, ORH212, ORH212A	ORH100, ORH100K, ORH110, ORH110K, OHR111, ORH111K, ORH111A, ORH111AK, ORH112, ORH112K, ORH112A, ORH112AK, ORH210, ORH210K, ORH211, ORH211K, ORH211A, ORH211AK, ORH212, ORH212K, ORH212A, OHR212AK
ORH100E, ORH110E, ORH111E, ORH111AE, ORH112E, ORH112AE	ORH100E, OHR100EK, ORH110E, ORH110EK, ORH111E, ORH111EK, ORH111AE, ORH111AEK, ORH112E, ORH112EK, ORH112AE, ORH112AEK
ORHS10, ORHS11, ORHS12	ORHS10, ORHS10K, ORHS11, ORHS11K, ORHS12, ORHS12K
OHH1	OHH1, OHH1K
OHH2	OHH2, OHH2K
<b>L-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007</b>	
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412, RL412A	RL100, RL100K, RL100G, RL100Q, RL100R, RL200, RL200K, RL111, RL111K, RL111A, RL111AK, RL111AE, RL111AEK, RL211, RL211K, RL211A, RL211AK, RL112, RL112K, RL112G, RL112Q, RL112R, RL112A, RL112AK, RL112AG, RL112AQ, RL112AR, RL112AE, RL212, RL212K, RL212G, RL212Q, RL212R, RL212A, RL212AK, RL212AG, RL212AQ, RL212AR, RL300, RL300K, RL300G, RL300Q, RL300R, RL400, RL400K, RL400G, RL400Q, RL400R, RL400E, RL400EK, RL400EG, RL400EQ, RL400ER, RL412, RL412K, RL412G, RL412Q, RL412R, RL412A, RL412AK, RL412AG, RL412AQ, RL412AR, RL412AE

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>L-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2007 bis 31.12.2007</b>	
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE	RL100E, RL100EK, RL100EG, RL100EQ, RL100ER, RL111E, RL111EK, RL112E, RL112EK, RL112EG, RL112EQ, RL112ER, RL112AEK, RL112AEG, RL112AEQ, RL112AER, RL300E, RL300EK, RL300EG, RL300EQ, RL300ER, RL412E, RL412EK, RL412EG, RL412EQ, RL412ER, RL412AEK, RL412AEG, RL412AEQ, RL412AER
RLS10, RLS11, RLS12, RLS30	RLS10, RLS10K, RLS10G, RLS10Q, RLS10R, RLS11, RLS11K, RLS11G, RLS11Q, RLS11R, RLS12, RLS12K, RLS12G, RLS12Q, RLS12R, RLS30, RLS30K, RLS30G, RLS30Q, RLS30R
PKL1	PKL1
HL1, HL12, HL3, HL4, KHIZL1, KHIZL4	HL1, HL1K, HL1G, HL1Q, HL1R, HL12, HL12K, HL3, HL3K, HL3G, HL3Q, HL3R, HL4, HL4K, HL4G, HL4Q, HL4R, KHIZL1, KHIZL1K, KHIZL1G, KHIZL1Q, KHIZL1R, KHIZL4, KHIZL4K, KHIZL4G, KHIZL4Q, KHIZL4R
HL1E, HL3E, HL4E, KHIZL1E	HL1E, HL1EK, HL1EG, HL1EQ, HL1ER, HL3E, HL3EK, HL3EG, HL3EQ, HL3ER, HL4E, HL4EK, HL4EG, HL4EQ, HL4ER, KHIZL1EK, KHIZL1EG, KHIZL1EQ, KHIZL1ER
HL2, HL5, KHIZL1S	HL2, HL2K, HL2G, HL2Q, HL2R, HL5, HL5K, HL5G, HL5Q, HL5R, KHIZL1SK, KHIZL1SG, KHIZL1SQ, KHIZL1SR
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2008</b>	
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM312A, RM400, RM412, RM412A	RM100, RM100K, RM100G, RM100Q, RM100R, RM200, RM200K, RM111, RM111K, RM111AE, RM111A, RM111AK, RM211, RM211K, RM211A, RM211AK, RM112, RM112K, RM112G, RM112Q, RM112R, RM112A, RM112AK, RM112AG, RM112AQ, RM112AR, RM112AE, RM212, RM212K, RM212G, RM212Q, RM212R, RM212A, RM212AK, RM212AG, RM212AQ, RM212AR, RM300, RM300K, RM300G, RM300Q, RM300R, RM312, RM312A, RM312AK, RM312AG, RM312AQ, RM312AR, RM400, RM400K, RM400G, RM400Q, RM400R, RM412, RM412K, RM412G, RM412Q, RM412R, RM412A, RM412AK, RM412AG, RM412AQ, RM412AR, RM412AE
RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM312E, RM312AE, RM400E, RM412E, RM412AE	RM100E, RM100EK, RM100EG, RM100EQ, RM100ER, RM111E, RM111EK, RM111AEK, RM112E, RM112EK, RM112EG, RM112EQ, RM112ER, RM112AEK, RM112AEG, RM112AEQ, RM112AER, RM300E, RM300EK, RM300EG, RM300EQ, RM300ER, RM400E, RM400EK, RM400EG, RM400EQ, RM400ER, RM412E, RM412EK, RM412EG, RM412EQ, RM412ER, RM412AEK, RM412AEG, RM412AEQ, RM412AER
RMS10, RMS11, RMS12, RMS30	RMS10, RMS10K, RMS10G, RMS10Q, RMS10R, RMS11, RMS11K, RMS11G, RMS11Q, RMS11R, RMS12, RMS12K, RMS12G, RMS12Q, RMS12R, RMS30, RMS30K, RMS30G, RMS30Q, RMS30R
PKM1 bis 31.12.2009	PKM1
HM1, HM12, HM3, HM4, KHIZM1, KHIZM4	HM1, HM1K, HM1G, HM1Q, HM1R, HM12, HM12K, HM3, HM3K, HM3G, HM3Q, HM3R, HM4, HM4K, HM4G, HM4Q, HM4R, KHIZM1K, KHIZM1G, KHIZM1Q, KHIZM1R, KHIZM4, KHIZM4K, KHIZM4G, KHIZM4Q, KHIZM4R
HM1E, HM3E, HM4E, KHIZM1E	HM1E, HM1EK, HM1EG, HM1EQ, HM1ER, HM3E, HM3EK, HM3EG, HM3EQ, HM3ER, HM4E, HM4EK, HM4EG, HM4EQ, HM4ER, KHIZM1EK, KHIZM1EG, KHIZM1EQ, KHIZM1ER
HM2, HM5, KHIZM1S	HM2, HM2K, HM2G, HM2Q, HM2R, HM5, HM5K, HM5G, HM5Q, HM5R, KHIZM1SK, KHIZM1SG, KHIZM1SQ, KHIZM1SR



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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2009</b>	
RM312	RM312K, RM312G, RM312Q, RM312R
PKM1 ab 01.01.2010	PKM1
ORM112, ORM112A, ORM212, ORM212A	ORM112, ORM112K, ORM112A, ORM112AK, ORM212, ORM212K, ORM212A, ORM212AK
<b>P-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2012 bis 31.12.2012</b>	
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP200, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP300, RP400, RP412, RP412A, RP312	RP100, RP100K, RP100G, RP100Q, RP100R, RP200, RP200K, RP111, RP111K, RP111A, RP111AK, RP211, RP211K, RP211A, RP211AK, RP112, RP112K, RP112G, RP112Q, RP112R, RP112A, RP112AK, RP112AG, RP112AQ, RP112AR, RP212, RP212K, RP212G, RP212Q, RP212R, RP212A, RP212AK, RP212AG, RP212AQ, RP212AR, RP300, RP300K, RP300G, RP300Q, RP300R, RP312, RP312K, RP312G, RP312Q, RP312R, RP312A, RP312AK, RP312AG, RP312AQ, RP312AR, RP400, RP400K, RP400G, RP400Q, RP400R, RP412, RP412K, RP412G, RP412Q, RP412R, RP412A, RP412AK, RP412AG, RP412AQ, RP412AR
RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE	RP100E, RP100EK, RP100EG, RP100EQ, RP100ER, RP111E, RP111EK, RP111AE, RP111AEK, RP112E, RP112EK, RP112EG, RP112EQ, RP112ER, RP112AE, RP112AEK, RP112AEG, RP112AEQ, RP112AER, RP300E, RP300EK, RP300EG, RP300EQ, RP300ER, RP400E, RP400EK, RP400EG, RP400EQ, RP400ER, RP412E, RP412EK, RP412EG, RP412EQ, RP412ER, RP412AUK, RP412AE, RP412AEK, RP412AEG, RP412AEQ, RP412AER
RPS10, RPS11, RPS12, RPS30	RPS10, RPS10K, RPS10G, RPS10Q, RPS10R, RPS11, RPS11K, RPS11G, RPS11Q, RPS11R, RPS12, RPS12K, RPS12G, RPS12Q, RPS12R, RPS30, RPS30K, RPS30G, RPS30Q, RPS30R
HP1, HP12, HP3, HP4, KHIZP1, KHIZP4	HP1, HP1K, HP1G, HP1Q, HP1R, HP12, HP12K, HP3, HP3K, HP3G, HP3Q, HP3R, HP4, HP4K, HP4G, HP4Q, HP4R, KHIZP1, KHIZP1K, KHIZP1G, KHIZP1Q, KHIZP1R, KHIZP4, KHIZP4K, KHIZP4G, KHIZP4Q, KHIZP4R
HP1E, HP3E, HP4E, KHIZP1E, KHIZP4E	HP1E, HP1EK, HP1EG, HP1EQ, HP1ER, HP3E, HP3EK, HP3EG, HP3EQ, HP3ER, HP4E, HP4EK, HP4EG, HP4EQ, HP4ER, KHIZP1E, KHIZP1EK, KHIZP1EG, KHIZP1EQ, KHIZP1ER, KHIZP4E, KHIZP4EK, KHIZP4EG, KHIZP4EQ, KHIZP4ER
HP2, HP5, KHIZP1S	HP2, HP2K, HP2G, HP2Q, HP2R, HP5, HP5K, HP5G, HP5Q, HP5R, KHIZP1S, KHIZP1SK, KHIZP1SG, KHIZP1SQ, KHIZP1SR
PKP1	PKP1
<b>Q-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014</b>	
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ312A, RQ400, RQ412, RQ412A	RQ100, RQ100K, RQ100G, RQ100Q, RQ100R, RQ200, RQ200K, RQ111, RQ111K, RQ111A, RQ111AK, RQ111AE, RQ111AEK, RQ211, RQ211K, RQ211A, RQ112, RQ112K, RQ112G, RQ112Q, RQ112R, RQ112A, RQ112AK, RQ112AG, RQ112AQ, RQ112AR, RQ212, RQ212K, RQ212G, RQ212Q, RQ212R, RQ212A, RQ212AK, RQ400, RQ400K, RQ400G, RQ400Q, RQ400R, RQ412, RQ412K, RQ412G, RQ412Q, RQ412R, RQ412A, RQ412AK, RQ412AUK, RQ412AG, RQ412AQ, RQ412AR, RQ300, RQ300K, RQ300G, RQ300Q, RQ300R, RQ312, RQ312K, RQ312G, RQ312Q, RQ312R, RQ312A, RQ312AK, RQ312AG, RQ312AQ, RQ312AR
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ, RQ400E, RQ412E, RQ412AE	RQ100E, RQ100EK, RQ100EG, RQ100EQ, RQ100ER, RQ111E, RQ111EK, RQ211AK, RQ112E, RQ112EK, RQ112EG, RQ112EQ, RQ112ER, RQ112AE, RQ112AEK, RQ112AEG, RQ112AEQ, RQ112AER, RQ212AG, RQ212AQ, RQ212AR, RQ400E, RQ400EK, RQ400EG, RQ400EQ, RQ400ER, RQ412, RQ412E, RQ412EK, RQ412EG, RQ412EQ, RQ412ER, RQ412AE, RQ412AEK, RQ412AEG, RQ412AEQ, RQ412AER, RQ300E, RQ300EK, RQ300EG, RQ300EQ, RQ300ER

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Q-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2013 bis 31.12.2014</b>	
RQS10, RQS11, RQS12, RQS30	RQS10, RQS10K, RQS10G, RQS10Q, RQS10R, RQS11, RQS11K, RQS11G, RQS11Q, RQS11R, RQS12, RQS12K, RQS12G, RQS12Q, RQS12R, RQS30, RQS30K, RQS30G, RQS30Q, RQS30R
HQ1, HQ12, HQ3, HQ4, KHIZQ1, KHIZQ4	HQ1, HQ1K, HQ1G, HQ1Q, HQ1R, HQ12, HQ12K, HQ4, HQ4K, HQ4G, HQ4Q, HQ4R, HQ3, HQ3K, HQ3G, HQ3Q, HQ3R, KHIZQ1, KHIZQ1K, KHIZQ1G, KHIZQ1Q, KHIZQ1R, KHIZQ4, KHIZQ4K, KHIZQ4G, KHIZQ4Q, KHIZQ4R
HQ1E, HQ3E, HQ4E, KHIZQ1E, KHIZQ4E	HQ1E, HQ1EK, HQ1EG, HQ1EQ, HQ1ER, HQ4E, HQ4EK, HQ4EG, HQ4EQ, HQ4ER, HQ3E, HQ3EK, HQ3EG, HQ3EQ, HQ3ER, KHIZQ1E, KHIZQ1EK, KHIZQ1EG, KHIZQ1EQ, KHIZQ1ER, KHIZQ4E, KHIZQ4EK, KHIZQ4EG, KHIZQ4EQ, KHIZQ4ER
HQ2, HQ5, KHIZQ1S	HQ2, HQ2K, HQ2G, HQ2Q, HQ2R, HQ5, HQ5K, HQ5G, HQ5Q, HQ5R, KHIZQ1S, KHIZQ1SK, KHIZQ1SG, KHIZQ1SQ, KHIZQ1SR
PKQ1	PKQ1, PKQ1G
<b>R-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2015 bis 31.12.2016</b>	
RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR400, RR412, RR412A, RR312	RR100, RR100K, RR100G, RR100Q, RR100R, RR111, RR111K, RR111A, RR111AK, RR112, RR112K, RR112G, RR112Q, RR112R, RR112A, RR112AK, RR112AG, RR112AQ, RR112AR, RR200, RR200K, RR211, RR211K, RR211A, RR211AK, RR212, RR212K, RR212G, RR212Q, RR212R, RR212A, RR212AK, RR212AG, RR212AQ, RR212AR, RR300, RR300K, RR300G, RR300Q, RR300R, RR400, RR400K, RR400G, RR400Q, RR400R, RR412, RR412K, RR412G, RR412Q, RR412R, RR412A, RR412AK, RR412AG, RR412AQ, RR412AR, RR312, RR312K, RR312G, RR312Q, RR312R
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	RR100E, RR100EK, RR100EG, RR100EQ, RR100ER, RR111E, RR111EK, RR111AE, RR111AEK, RR112E, RR112EK, RR112EG, RR112EQ, RR112ER, RR112AE, RR112AEK, RR112AEG, RR112AEQ, RR112AER, RR300E, RR300EK, RR300EG, RR300EQ, RR300ER, RR400E, RR400EK, RR400EG, RR400EQ, RR400ER, RR412E, RR412EK, RR412EG, RR412EQ, RR412ER, RR412AE, RR412AEK, RR412AEG, RR412AEQ, RR412AER
RRS10, RRS11, RRS12, RRS30	RRS10, RRS10K, RRS10G, RRS10Q, RRS10R, RRS11, RRS11K, RRS11G, RRS11Q, RRS11R, RRS12, RRS12K, RRS12G, RRS12Q, RRS12R, RRS30, RRS30K, RRS30G, RRS30Q, RRS30R
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	HR1, HR1K, HR1G, HR1Q, HR1R, HR12, HR12K, HR3, HR3K, HR3G, HR3Q, HR3R, HR4, HR4K, HR4G, HR4Q, HR4R, KHIZR1, KHIZR1K, KHIZR1G, KHIZR1Q, KHIZR1R, KHIZR4, KHIZR4K, KHIZR4G, KHIZR4Q, KHIZR4R
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	HR1E, HR1EK, HR1EG, HR1EQ, HR1ER, HR3E, HR3EK, HR3EG, HR3EQ, HR3ER, HR4E, HR4EK, HR4EG, HR4EQ, HR4ER, KHIZR1E, KHIZR1EK, KHIZR1EG, KHIZR1EQ, KHIZR1ER, KHIZR4E, KHIZR4EK, KHIZR4EG, KHIZR4EQ, KHIZR4ER
HR2, HR5, KHIZR1S	HR2, HR2K, HR2G, HR2Q, HR2R, HR5, HR5K, HR5G, HR5Q, HR5R, KHIZR1S, KHIZR1SK, KHIZR1SG, KHIZR1SQ, KHIZR1SR
PKR1	PKR1, PKR1G

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

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>T-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2017</b>	
RT100, RT200, RT400	RT100, RT100K, RT100G, RT100Q, RT100R, RT200, RT200K, RT400, RT400K, RT400G, RT400Q, RT400R
RT100E, RT400E	RT100E, RT100EK, RT100EG, RT100EQ, RT100ER, RT400E, RT400EK, RT400EG, RT400EQ, RT400ER
RTS10, RTS11, RTS12, RTS32	RTS10, RTS10K, RTS10G, RTS10Q, RTS10R, RTS11, RTS11K, RTS11G, RTS11Q, RTS11R, RTS12, RTS12K, RTS12G, RTS12Q, RTS12R, RTS32
HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	HT1, HT1K, HT1G, HT1Q, HT1R, HT12, HT12K, HT4, HT4K, HT4G, HT4Q, HT4R, KHIZT1, KHIZT1K, KHIZT1G, KHIZT1Q, KHIZT1R, KHIZT4, KHIZT4K, KHIZT4G, KHIZT4Q, KHIZT4R
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	HT1E, HT1EK, HT1EG, HT1EQ, HT1ER, HT4E, HT4EK, HT4EG, HT4EQ, HT4ER, KHIZT1E, KHIZT1EK, KHIZT1EG, KHIZT1EQ, KHIZT1ER, KHIZT4E, KHIZT4EK, KHIZT4EG, KHIZT4EQ, KHIZT4ER
HT2, KHIZT1S	HT2, HT2K, HT2G, HT2Q, HT2R, KHIZT1S, KHIZT1SK, KHIZT1SG, KHIZT1SQ, KHIZT1SR
PKT1	PKT1, PKT1G
<b>Verwaltungsrententariife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge</b>	
HS30, HS31	HS30, HS30K, HS30G, HS30Q, HS30R, HS31, HS30K, HS30G, HS30Q, HS30R
HS40, HS41	HS40, HS40K, HS40G, HS40Q, HS40R, HS41, HS41K, HS41G, HS41Q, HS41R
KHS07, KWS07	KHS07, KHS07K, KHS07G, KHS07Q, KHS07R, KWS07, KWS07K, KWS07G, KWS07Q, KWS07R
KHS207, KWS207	KHS207, KHS207K, KHS207G, KHS207Q, KHS207R, KWS207, KWS207K, KWS207G, KWS207Q, KWS207R
KHS08, KWS08	KHS08, KHS08K, KHS08G, KHS08Q, KHS08R, KWS08, KWS08K, KWS08G, KWS08Q, KWS08R
KHS208, KWS208	KHS208, KHS208K, KHS208G, KHS208Q, KHS208R, KWS208, KWS208K, KWS208G, KWS208Q, KWS208R
KHS12, KWS12	KHS12, KHS12K, KHS12G, KHS12Q, KHS12R, KWS12, KWS12K, KWS12G, KWS12Q, KWS12R
KHS212, KWS212	KHS212, KHS212K, KHS212G, KHS212Q, KHS212R, KWS212, KWS212K, KWS212G, KWS212Q, KWS212R
KHS13, KWS13	KHS13, KHS13K, KHS13G, KHS13Q, KHS13R, KWS13, KWS13K, KWS13G, KWS13Q, KWS13R
KHS213, KWS213	KHS213, KHS213K, KHS213G, KHS213Q, KHS213R, KWS213, KWS213K, KWS213G, KWS213Q, KWS213R
KHS15, KWS15	KHS15, KHS15K, KHS15G, KHS15Q, KHS15R, KWS15, KWS15K, KWS15G, KWS15Q, KWS15R
KHS215, KWS215	KHS215, KHS215K, KHS215G, KHS215Q, KHS215R, KWS215, KWS215K, KWS215G, KWS215Q, KWS215R
KHS17, KWS17	KHS17, KHS17K, KHS17G, KHS17Q, KHS17R, KWS17, KWS17K, KWS17G, KWS17Q, KWS17R
KHS217, KWS217	KHS217, KHS217K, KHS217G, KHS217Q, KHS217R, KWS217, KWS217K, KWS217G, KWS217Q, KWS217R

## Garantierente

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>R-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen vom 01.07.2016 bis 31.12.2016</b>	
CR16-13, CR16-14	CR16-13E11, CR16-13E12, CR16-13K11, CR16-13K12, CR16-13G11, CR16-13G12, CR16-13Q11, CR16-13Q12, CR16-13R11, CR16-13R12, CR16-14E11, CR16-14E12, CR16-14K11, CR16-14K12, CR16-14G11, CR16-14G12, CR16-14Q11, CR16-14Q12, CR16-14R11, CR16-14R12
CR16-13E	CR16-13EE11, CR16-13EK11, CR16-13EG11, CR16-13EQ11, CR16-13ER11
<b>T-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland) verkaufsoffen ab 01.01.2017</b>	
CR17-13, CR17-14, CR17-16	CR17-13E11, CR17-13E12, CR17-13K11, CR17-13K12, CR17-13G11, CR17-13G12, CR17-13Q11, CR17-13Q12, CR17-13R11, CR17-13R12, CR17-14E11, CR17-14E12, CR17-14K11, CR17-14K12, CR17-14G11, CR17-14G12, CR17-14Q11, CR17-14Q12, CR17-14R11, CR17-14R12, CR17-16E11, CR17-16E12, CR17-16K11, CR17-16K12, CR17-16G11, CR17-16G12, CR17-16Q11, CR17-16Q12, CR17-16R11, CR17-16R12, CR17-13K81, CR17-13K82, CR17-13K83, CR17-14K81, CR17-14K82, CR17-14K83
CR17-13E, CR17-16E	CR17-13EE11, CR17-13EK11, CR17-13EG11, CR17-13EQ11, CR17-13ER11, CR17-16EE11, CR17-16EK11, CR17-16EG11, CR17-16EQ11, CR17-16ER11

## Ergänzungsvorsorge

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
ERRC1 (klassisches Produkt)	ERRC1, ERRC1K, ERRC1R, ERRC1U, ERRC1UK
ERRF1 (fondsbasiertes Produkt)	ERRF1, ERRF1K, ERRF1R, ERRF1U, ERRF1UK
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
FIRC1 (klassisches Produkt)	FIRC1, FIRC1K, FIRC1R
FIRF1 (fondsbasiertes Produkt)	FIRC1, FIRF1K, FIRF1R
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
HRRC1 (klassisches Produkt)	HRRC1, HRRC1K, HRRC1R
HRRF1 (fondsbasiertes Produkt)	HRRF1, HRRF1K, HRRF1R
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
HRRC2 (klassisches Produkt)	HRRC2, HRRC2K, HRRC2R
HRRF2 (fondsbasiertes Produkt)	HRRF2, HRRF2K, HRRF2R

**Ergänzungsvorsorge**

<b>Kurzbezeichnung</b>	<b>Tarif nach Ausprägung/Preisklasse</b>
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
HRRC3 (klassisches Produkt)	HRRC3, HRRC3K, HRRC3R
HRRF3 (fondsbasierendes Produkt)	HRRF3, HRRF3K, HRRF3R
<b>L-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
LRRC1 (klassisches Produkt)	LRRC1, LRRC1K, LRRC1R
LRRF1 (fondsbasierendes Produkt)	LRRF1, LRRF1K, LRRF1R
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
MRRC1 (klassisches Produkt)	MRRC1, MRRC1K, MRRC1R
MRRF1 (fondsbasierendes Produkt)	MRRF1, MRRF1K, MRRF1R
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
MRRF2 Riester-ReFlex	MRRF2, MRRF2K, MRRF2R
<b>P-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
PRRC1 (klassisches Produkt)	PRRC1, PRRC1K, PRRC1R
PRRF1 (fondsbasierendes Produkt)	PRRF1, PRRF1K, PRRF1R
PRRF2 Riester-ReFlex	PRRF2, PRRF2K, PRRF2R
<b>Q-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
QRRC1 (klassisches Produkt)	QRRC1, QRRC1K, QRRC1R
QRRF1 (fondsbasierendes Produkt)	QRRF1, QRRF1K, QRRF1R
QRRF2 Riester-ReFlex	QRRF2, QRRF2K, QRRF2G, QRRF2Q, QRRF2R
<b>R-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
RRRC1 (klassisches Produkt)	RRRC1, RRRC1B, RRRC1K, RRRC1R
RRRF1 (fondsbasierendes Produkt)	RRRF1, RRRF1B, RRRF1K, RRRF1R
RRRF2 Riester-ReFlex	RRRF2, RRRF2K, RRRF2G, RRRF2Q, RRRF2R
<b>T-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
TRRF2 Riester-ReFlex	TRRF2, TRRF2K, TRRF2G, TRRF2Q, TRRF2R
<b>Verwaltungsrententariife für Hinterbliebene- bzw. Waisenrentenübergänge</b>	
HS50	HS50, HS50K, HS50R

## Risikoversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
E8, E8n, E9	E8, E8K, E8G, E8n, E8nK, E8nG, E9, E9K, E9G
<b>E-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OE8, OE8n, OE9	OE8, OE8K, OE8G, OE8n, OE8nK, OE8nG, OE9, OE9K, OE9G
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
F8, F8n, F9	F8, F8K, F8G, F8n, F9, F9K, F9G
<b>F-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OF8, OF8n, OF9	OF8, OF8K, OF8n, OF8nK, OF9, OF9K
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
H8, H8U, H8nU, H9U	H8, H8U, H8UK, H8UG, H8n, H8nU, H9, HH9U, H9UK
<b>H-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OH8, OH8n, OH9	OH8, OH8n, OH9, OH9K
<b>L-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
L8, L8n, L9	L8, L8U, L8UK, L8UG, L8n, L8nU, L9, L9UK
<b>L-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OL8, OL8n, L9	OL8, OL8U, OL8UK, OL8n, OL8nU, OL9, OL9UK
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
M8, M8n, M9	M8, M8G, M8K, M8Q, M8R, M8n, M9, M9K
<b>M-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OM8, OM8n, OM9	OM8, OM8G, OM8K, OM8Q, OM8R, OM8n, OM9, OM9K
<b>MM-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
MM8, MM8n, MM9	MM8, MM8G, MM8K, MM8Q, MM8R, MM8n, MM9, MM9K
<b>MM-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OMM8, OMM8n, OMM9	OMM8, OMM8G, OMM8K, OMM8Q, OMM8R, OMM8n, OMM9, OMM9K
<b>P-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
P8, P8n, P9	P8, P8G, P8K, P8Q, P8R, P8n, P9, P9K
<b>P-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OP8, OP8n, OP9	OP8, OP8G, OP8K, OP8Q, OP8R, OP8n, OP9, OP9K
<b>Q-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
Q8, Q8n, Q9	Q8, Q8G, Q8K, Q8Q, Q8R, Q8n, Q9, Q9K

## Risikoversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>R-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
R8, R8T, R8N, R9, RK8, RS8, RK9	R8, R8K, R8G, R8Q, R8R, R8T, R8TK, R8N, R9, R9K, RK8PA, RK8PZ, RK8PK, RS8PA, RS8PZ, RS8PK, RK9PZ
RKB8, RKB8T, RSB8	RKB8, RKB8K, RKB8G, RKB8Q, RKB8R, RKB8T, RKB8TK, RSB8, RSB8K, RSB8G, RSB8Q, RSB8R
RKN8, RKN8T, RSN8, RKN8N, RKN9	RKN8, RKN8K, RKN8G, RKN8Q, RKN8R, RKN8T, RKN8TK, RSN8, RSN8K, RSN8G, RSN8Q, RSN8R, RKN8N, RKN9, RKN9K
RKP8, RKP8T, RSP8	RKP8, RKP8K, RKP8G, RKP8Q, RKP8R, RKP8T, RKP8TK, RSP8, RSP8K, RSP8G, RSP8Q, RSP8R
<b>R-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
ORKFLK8, ORKFLN8, ORKFVK8, ORKFVN8	ORKFLK8, ORKFLN8, ORKFVK8, ORKFVN8
ORKNLK8, ORKNLN8, ORKNVK8, ORKNVN8	ORKNLK8, ORKNLN8, ORKNVK8, ORKNVN8
<b>T-Generation (Versicherungsgeschäft Deutschland)</b>	
TKB8, TKB8T, TSB8	TKB8, TKB8K, TKB8G, TKB8Q, TKB8R, TKB8T, TKB8TK, TSB8, TSB8K, TSB8G, TSB8Q, TSB8R
TKN8, TKN8T, TSN8, TKN8N, TKN9	TKN8, TKN8K, TKN8G, TKN8Q, TKN8R, TKN8FU, TKN8T, TKN8TK, TSN8, TSN8K, TSN8G, TSN8Q, TSN8R, TKN8N, TKN9, TKN9K
TKP8, TKP8T, TSP8	TKP8, TKP8K, TKP8G, TKP8Q, TKP8R, TKP8T, TKP8TK, TSP8, TSP8K, TSP8G, TSP8Q, TSP8R
<b>T-Generation (Versicherungsgeschäft Österreich)</b>	
OTKFLK8, OTKFLN8, OTKFVK8, OTKFVN8	OTKFLK8, OTKFLN8, OTKFVK8, OTKFVN8
OTKNLK8, OTKNLN8, OTKNVK8, OTKNVN8	OTKNLK8, OTKNLN8, OTKNVK8, OTKNVN8

## 1. Kapitalbildende Versicherungen, Vermögensbildungsversicherungen

### 1.1. Versicherungsverträge, denen ein vor dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt

- Für kapitalbildende Versicherungen nach den Tarifen C1, CL, C11K, C11F, C11V, C12K, C12F, C12V sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.1.4.
- Für kapitalbildende Versicherungen nach dem Tarif CGL sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.3.4.
- Für Vermögensbildungsversicherungen nach dem Tarif CV1 sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.2.3.

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

- Risikoanteil in ‰ der Versicherungssumme bzw. der Todesfallsumme (Tarife D4, D4A, E4, E4A, OE4, OE4A, F4, F4A, OF4, OF4A, H4, OH4A, L4, L4A, M4, M4A, MM4, MM4A, P4, P4A, Q4, Q4A, R4, R4A, T4, T4A) des gerade beendeten Versicherungsjahres
- Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierte arithmetische Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres und des davor beendeten Versicherungsjahres; bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfallleistung)

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

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

1. Schlussanteil/Mindestbeteiligung in % der laufenden Überschussbeteiligung, das ist bei Versicherungen mit dem Gewinnsystem BE die Bonussumme und bei Versicherungen mit dem Gewinnsystem Verzinliche Ansammlung das Ansammlungsguthaben. Bei Versicherungen mit vereinbarter Barauszahlung wird nach Ablauf einer Wartezeit jeweils zusammen mit dem Jahresanteil ein anteiliger Schlussanteil/eine anteilige Mindestbeteiligung gezahlt
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in % der Versicherungssumme des gerade beendeten Versicherungsjahres
3. Schlussbonus, der mit 0 deklariert wird

Die Kapitalversicherungen zur Vermögensbildung D1V, E1V, F1V, H1V, L1V, M1V, MM1V, P1V, Q1V, R1V und T1V erhalten über die laufenden Überschussanteile auch Beteiligungen an den Bewertungsreserven.

Mögliche Überschussverwendungssysteme

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

Soweit die Ertragsanteile positiv sind, ist für den Tarif F1V, H1V, L1V, M1V, MM1V, P1V, Q1V, R1V und T1V in dem Ertragsanteil eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten.



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

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
<b>Tarife der D-Generation</b>				
D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5, D1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif D1A	0,00	0,00	0,00	0,00
DL	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der D-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der G-Generation Österreich</b>				
G1, G1A, G2, G3, G5	0,00	0,00	0,00	0,00
G1E, G5E	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der G-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der E-Generation Deutschland</b>				
E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5, E11, E12, E1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif E1A	0,00	0,00	0,00	0,00
EGL	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der E-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der E-Generation Österreich</b>				
OE1, OE1A, OE2, OE3, OE4, OE4A, OE5, OE11, OE12c	0,00	0,00	0,00	0,00
OE1E, OE5E	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der E-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der F-Generation Deutschland</b>				
F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11, F12, F1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der F-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der F-Generation Österreich</b>				
OF1, OF1A, OF2, OF3, OF4, OF4A, OF5, OF11, OF12	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der F-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der H-Generation Deutschland</b>				
H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5, H11, H12, H1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der H-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der H-Generation Österreich</b>				
OH1, OH1A, OH2, OH3, OH4, OH4A, OH5, OH11, OH12	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der H-Generation		0,00		0,00

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

Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
<b>Tarife der L-Generation</b>				
L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11, L12, L1V, L1E, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
Bonus BE zu den Tarifen der L-Generation		0,00		0,00 (0,25)
<b>Tarife der M-Generation</b>				
M1, M1A, M1V, M2, M3, M4, M4A, M5, M11, M12, M1V, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
Bonus BE zu den Tarifen der M-Generation		0,00		0,00 (0,25)
<b>Tarife der MM-Generation</b>				
MM1, MM1A, MM1E, MM3, MM4, MM4A, MM5, MM11, MM1V	0,00	0,00	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
Bonus BE zu den Tarifen der MM-Generation		0,00		0,00 (0,05)
<b>Tarife der P-Generation</b>				
P2	0,00	0,00	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)
Bonus BE zu Tarif P2		0,00		0,25 (0,75)
P1, P1A, P1E, P3, P4, P4A, P5, P11, P1V	0,00	0,00	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)
Bonus BE zu den Tarifen der P-Generation (nicht P2)		0,00		0,05 (0,55)
<b>Tarife der Q-Generation</b>				
Q2	0,00	0,00	0,025 (0,75)	0,025 (0,75)
Bonus BE zu Tarif Q2		0,00		0,025 (0,75)
Q1, Q1A, Q1E, Q3, Q4, Q4A, Q5, Q11, Q1V	0,00	0,00	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)
Bonus BE zu den Tarifen der Q-Generation (nicht Q2)		0,00		0,05 (0,55)

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

in %					
Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der R-Generation				
	R1, R1A, R4, R4A, R5, R11, R1V	R2	R1E	R13E	R3 <sup>*)</sup>
1	0,00 (0,250)	0,00 (0,450)	0,05 (0,550)	0,05 (0,50)	0,00 (0,250)
2	0,00 (0,265)	0,00 (0,465)	0,05 (0,550)	0,05 (0,50)	0,00 (0,265)
3	0,00 (0,280)	0,00 (0,480)	0,05 (0,550)	0,05 (0,50)	0,00 (0,280)
4	0,00 (0,295)	0,00 (0,495)	0,05 (0,550)	0,05 (0,50)	0,00 (0,295)
5	0,00 (0,310)	0,01 (0,510)	0,05 (0,550)	0,05 (0,50)	0,00 (0,310)
6	0,325 (0,825)	0,525 (1,025)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,325 (0,825)
7	0,340 (0,840)	0,540 (1,040)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,340 (0,840)
8	0,355 (0,855)	0,555 (1,055)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,355 (0,855)
9	0,370 (0,870)	0,570 (1,070)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,370 (0,870)
10	0,385 (0,885)	0,585 (1,085)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,385 (0,885)
11	0,400 (0,900)	0,600 (1,100)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,400 (0,900)
12	0,415 (0,915)	0,615 (1,115)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,415 (0,915)
13	0,430 (0,930)	0,630 (1,130)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,430 (0,930)
14	0,445 (0,945)	0,645 (1,145)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,445 (0,945)
15	0,460 (0,960)	0,660 (1,160)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,460 (0,960)
16	0,475 (0,975)	0,675 (1,175)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,475 (0,975)
17	0,490 (0,990)	0,690 (1,190)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,490 (0,990)
18	0,505 (1,005)	0,705 (1,205)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,505 (1,005)
19	0,520 (1,020)	0,720 (1,220)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,520 (1,020)
20	0,535 (1,035)	0,735 (1,235)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,535 (1,035)
ab 21	0,55 (1,050)	0,75 (1,250)	0,55 (1,050)	0,55 (1,00)	0,55 (1,050)

<sup>\*)</sup> gilt nur für beitragspflichtige Versicherungen. Für tariflich beitragsfreie Versicherungen beträgt der laufende Überschussanteil/Ertragsanteil 0,55 % (1,05 %) und ist von der Versicherungsdauer unabhängig.

Der Risikoanteil beträgt 0,0 %.

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

in %			
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Bonus BE	Verzinsliche Ansammlung
R2	bis 5	0,25 (0,75)	1,30 (1,80)
	ab 6	0,75 (1,25)	1,80 (2,30)
R1, R1A, R1E, R3, R4, R4A, R5, R11, R1V	bis 5	0,05 (0,55)	1,30 (1,80)
	ab 6	0,55 (1,05)	1,80 (2,30)

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif R13E beträgt in den ersten 5 Versicherungsjahren 1,30 % (1,75 %) an dem 6. Versicherungsjahr 1,80 % (2,25 %).

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

in %				
Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der T-Generation			
	T1, T1A, T4, T4A	T2	T1E	T13E
1	0,100	0,300	0,400	0,05
2	0,150	0,315	0,400	0,05
3	0,130	0,330	0,400	0,05
4	0,145	0,345	0,400	0,05
5	0,160	0,360	0,400	0,05
6	0,675	0,875	0,900	0,55
7	0,690	0,890	0,900	0,55
8	0,705	0,905	0,900	0,55
9	0,720	0,920	0,900	0,55
10	0,735	0,935	0,900	0,55
11	0,750	0,950	0,900	0,55
12	0,765	0,965	0,900	0,55
13	0,780	0,980	0,900	0,55
14	0,795	0,995	0,900	0,55
15	0,810	1,010	0,900	0,55
16	0,825	1,025	0,900	0,55
17	0,840	1,040	0,900	0,55
18	0,855	1,055	0,900	0,55
19	0,870	1,070	0,900	0,55
20	0,885	1,085	0,900	0,55
ab 21	0,900	1,100	0,900	0,55

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

in %			
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Bonus BE	Verzinsliche Ansammlung
T2	bis 5	0,60	1,30
	ab 6	1,10	1,80
T1, T1A, T1E, T4, T4A	bis 5	0,40	1,30
	ab 6	0,90	1,80

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif T13E beträgt in den ersten 5 Versicherungsjahren 0,80% ab dem 6. Versicherungsjahr 1,30%.

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

Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
<b>Tarife der D-Generation</b>				
D1, D1A, D2, D4, D4A, D5, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif D1A	0,00	0,00	0,00	0,00
DL	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der D-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der G-Generation Österreich</b>				
G1, G1A, G2, G5	0,00	0,00	0,00	0,00
G1E, G5E	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der G-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der E-Generation Deutschland</b>				
E1, E1A, E2, E4, E4A, E5, E11, E12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif E1A	0,00	0,00	0,00	0,00
EGL	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der E-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der E-Generation Österreich</b>				
OE1, OE1A, OE2, OE4, OE4A, OE5, OE11, OE12	0,00	0,00	0,00	0,00
OE1E, OE5E	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der E-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der F-Generation Deutschland</b>				
F1, F1A, F2, F4, F4A, F5, F11, F12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der E-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der H-Generation Deutschland</b>				
H1, H1A, H2, H4, H4A, H5, H11, H12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus BE zu den Tarifen der H-Generation		0,00		0,00
<b>Tarife der L-Generation</b>				
L1, L1A, L2, L4, L4A, L5, L11, L12, L1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A	0,00	0,00	0,00 (0,35)	0,00 (0,35)
Bonus BE zu den Tarifen der L-Generation		0,00		0,00 (0,35)

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

Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	beitrags- pflichtig	beitragsfrei
<b>Tarife der M-Generation</b>				
M1, M1A, M1E, M2, M4, M4A, M5, M11, M12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	0,00	0,00	0,00 (0,35)	0,00 (0,35)
Bonus BE zu den Tarifen der M-Generation		0,00		0,00 (0,35)
<b>Tarife der MM-Generation</b>				
MM1, MM1A, MM1E, MM4, MM4A, MM5, MM11	0,00	0,00	0,00 (0,15)	0,00 (0,15)
Bonus BE zu den Tarifen der MM-Generation		0,00		0,00 (0,15)
<b>Tarife der P-Generation</b>				
P2	0,00	0,00	0,35 (0,85)	0,35 (0,85)
Bonus BE zu Tarif P2		0,00		0,35 (0,85)
P1, P1A, P1E, P4, P4A	0,00	0,00	0,15 (0,65)	0,15 (0,65)
Bonus BE zu den Tarifen der P-Generation (nicht P2)		0,00		0,15 (0,65)
<b>Tarife der Q-Generation</b>				
Q2	0,00	0,00	0,35 (0,85)	0,35 (0,85)
Bonus BE zu Tarif Q2		0,00		0,35 (0,85)
Q1, Q1A, Q1E, Q4, Q4A	0,00	0,00	0,15 (0,65)	0,15 (0,65)
Bonus BE zu den Tarifen der Q-Generation (nicht Q2)		0,00		0,15 (0,65)

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

in %				
Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der R-Generation			
	R1, R1A, R4, R4A	R2	R13E	R1E
1	0,000 (0,450)	0,150 (0,650)	0,05 (0,50)	0,150 (0,650)
2	0,000 (0,460)	0,160 (0,660)	0,05 (0,50)	0,150 (0,650)
3	0,000 (0,470)	0,170 (0,670)	0,05 (0,50)	0,150 (0,650)
4	0,000 (0,480)	0,180 (0,680)	0,05 (0,50)	0,150 (0,650)
5	0,000 (0,490)	0,190 (0,690)	0,05 (0,50)	0,150 (0,650)
6	0,500 (1,000)	0,700 (1,200)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
7	0,510 (1,010)	0,710 (1,210)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
8	0,520 (1,020)	0,720 (1,220)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
9	0,530 (1,030)	0,730 (1,230)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
10	0,540 (1,040)	0,740 (1,240)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
11	0,550 (1,050)	0,750 (1,250)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
12	0,560 (1,060)	0,760 (1,260)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
13	0,570 (1,070)	0,770 (1,270)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
14	0,580 (1,080)	0,780 (1,280)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
15	0,590 (1,090)	0,790 (1,290)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
16	0,600 (1,100)	0,800 (1,300)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
17	0,610 (1,110)	0,810 (1,310)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
18	0,620 (1,120)	0,820 (1,320)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
19	0,630 (1,130)	0,830 (1,330)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
20	0,640 (1,140)	0,840 (1,340)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)
ab 21	0,650 (1,150)	0,850 (1,350)	0,55 (1,00)	0,650 (1,150)

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

in %			
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Bonus BE	Verzinsliche Ansammlung
R2	bis 5	0,35 (0,85)	1,40 (1,90)
	ab 6	0,85 (1,35)	1,90 (2,40)
R1, R1A, R1E, R4, R4A	bis 5	0,15 (0,65)	1,40 (1,90)
	ab 6	0,65 (1,15)	1,90 (2,40)

Der Ansammlungszinsgewinnanteil bei Tarif R13E beträgt in den ersten 5 Versicherungsjahren 1,30 % (1,75 %) an dem 6. Versicherungsjahr 1,80 % (2,25 %).

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.

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

in %			
Versicherungsdauer in Jahren	Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	T1, T1A, T4, T4A	T2	T1E
1	0,300	0,500	0,50
2	0,310	0,510	0,50
3	0,320	0,520	0,50
4	0,330	0,530	0,50
5	0,340	0,540	0,50
6	0,850	1,050	1,00
7	0,860	1,060	1,00
8	0,870	1,070	1,00
9	0,880	1,080	1,00
10	0,890	1,090	1,00
11	0,900	1,100	1,00
12	0,910	1,110	1,00
13	0,920	1,120	1,00
14	0,930	1,130	1,00
15	0,940	1,140	1,00
16	0,950	1,150	1,00
17	0,960	1,160	1,00
18	0,970	1,170	1,00
19	0,980	1,180	1,00
20	0,990	1,190	1,00
ab 21	1,000	1,200	1,00

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

in %			
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Bonus BE	Verzinsliche Ansammlung
T2	bis 5	0,70	1,40
	ab 6	1,20	1,90
T1, T1A, T1E, T4, T4A	bis 5	0,50	1,40
	ab 6	1,00	1,90

Tarife mit Auflösungsoption erhalten in der Aufbauphase keinen Risikoanteil.



**Gewinnsysteme  
BR und BS**

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

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

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

Anpassung der Risiko- und Ertragsanteilsätze

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

**Anpassung der Risiko-  
und Ertragsanteilsätze**

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

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

Anpassung der Risikoanteilsätze

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

**Anpassung der Risikoanteilsätze**

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

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigt.

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) für die Bonusversicherungen

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

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

- Der letzte Jahresanteil berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

**Verzinsliche Ansammlung**

	in %	
Ansammlungszins	Tarifbereich Deutschland	Tarifbereich Österreich
<b>Tarife mit den Einzelpreisklassen: Einzel, U, K und UK</b>		
Tarifgeneration D	0,00 (1,70)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration E	0,00 (1,70)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration F	0,00 (1,90)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration H	0,00 (2,30)	0,00 (1,90)
Tarifgeneration L, M, MM	1,80 (2,30)	
Tarifgeneration P, Q	1,80 (2,30)	
<b>Tarife mit den Kollektivpreisklassen: G, Q und R</b>		
Tarifgeneration D	0,00 (1,70)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration E	0,00 (1,80)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration F	0,00 (2,00)	
Tarifgeneration H	0,00 (2,40)	
Tarifgeneration L, M, MM	1,90 (2,40)	
Tarifgeneration P, Q	1,90 (2,40)	

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

<b>Tarife der D- und G-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
D1, D1A, D2, D3, D4, D4A, D5, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif D1A, DL	0,0% / 0,0% (0,807% / 0,807%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (0,073% / 0,073%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,033% / 0,033%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (9) Jahren über- schreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (0,873% / 0,873%).
G1, G1A, G2, G3, G5	0,0% / 0,0% (1,815% / 1,815%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (0,165% / 0,165%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,075% / 0,075%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (9) Jahren über- schreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (1,965% / 1,965%).
G1E, G5E	—	0,0% / 0,0% (0,105% / 0,105%) für jedes vollendete Versicherungsjahr, das die Dauer von 0 (10) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (1,184% / 1,184%).
<b>Tarife der E-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
E1, E1A, E2, E3, E4, E4A, E5, E11, E12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif E1A, EGL und OE1, OE1A, OE2, OE3, OE4, OE4A, OE5, OE11, OE12	0,0% / 0,0% (3,8% / 3,8%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (0,35% / 0,35%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,163% / 0,163%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (9) Jahren über- schreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (4,125% / 4,125%).
OE1E, OE5E	—	0,0% / 0,0% (0,175% / 0,175%) für jedes vollendete Versicherungsjahr, das die Dauer von 0 (10) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (2,675% / 2,675%).
<b>Tarife der F-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
F1, F1A, F2, F3, F4, F4A, F5, F11, F12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif F1A und OF1, OF1A, OF2, OF3, OF4, OF4A, OF5, OF11, OF12, OF1E	0,0% / 0,0% (8,625% / 8,625%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (0,8% / 0,8%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,375% / 0,375%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0(9) Jahren über- schreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (9,375% / 9,375%).

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

<b>Tarife der H-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
H1, H1A, H2, H3, H4, H4A, H5, H11, H12, Turbo-Kapitalpolice nach Tarif H1A und OH1, OH1A, OH2, OH3, OH4, OH4A, OH5, OH11, OH12, OH1E	0,0% / 0,0% (8,625% / 8,625%)	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (0,8% / 0,8%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,375% / 0,375%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (9) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (9,375% / 9,375%).
<b>Tarife der L-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
L1, L1A, L2, L3, L4, L4A, L5, L11, L12, L1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif L1A	7,5% / 7,5%	Sockelbetrag in Höhe von 0,4% / 0,4%, zuzüglich 0,375% / 0,375% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% / 7,5%
<b>Tarife der M-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
M1, M1A, M2, M3, M4, M4A, M5, M11, M12, M1E Turbo-Kapitalpolice nach Tarif M1A	7,5% / 7,5%	Sockelbetrag in Höhe von 0,4% / 0,4%, zuzüglich 0,375% / 0,375% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% / 7,5%
<b>Tarife der MM-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
MM1, MM1A, MM3, MM4, MM4A, MM5, MM11, MM1E	7,5% / 7,5%	Sockelbetrag in Höhe von 0,4% / 0,4%, zuzüglich 0,375% / 0,375% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% / 7,5%

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

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

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

**Schlussüberschuss-/  
Mindestbeteiligung an  
den Bewertungs-  
reserven für Tarif R13E**

in %		
Tarife der R-Generation	Schlusszahlungsfähiger Jahresanteil auf	
	Grundversicherung	Ansammlungsguthaben
R13E	0,55 (1,00)	0,55 (1,00)

Die schlusszahlungsfähigen Jahresanteile werden mit 2,35 % (3,25 %) verzinst. Die Verzinsung erfolgt analog den Verzinsungen der laufenden Überschussbeteiligung.

Der gesamte erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor

- 1,0 (1,2) bei Tod,
- 1,0 (1,2) bei Kündigung und
- 1,0 bei Ablauf gewichtet.

Die Deklaration umfasst sowohl die Schlussüberschussbeteiligung als auch eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Dargestellt ist die Summe aus beiden. Auf die Schlussüberschussanteile und auf die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven entfallen je 50 %.

**Schlussüberschuss-/  
Mindestbeteiligung an  
den Bewertungs-  
reserven für Tarif T13E**

in %		
Tarife der T-Generation	Schlusszahlungsfähiger Jahresanteil auf	
	Grundversicherung	Ansammlungsguthaben
T13E	1,05	1,05

Die schlusszahlungsfähigen Jahresanteile werden mit 2,35 % verzinst. Die Verzinsung erfolgt analog den Verzinsungen der laufenden Überschussbeteiligung.

Der gesamte erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor

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

Die Deklaration umfasst sowohl die Schlussüberschussbeteiligung als auch eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Dargestellt ist die Summe aus beiden. Auf die Schlussüberschussanteile und auf die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven entfallen je 50 %.

## 2. Rentenversicherungen und Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen

### 2.1.

#### Konventionelle Rentenversicherungen (ohne Versicherungen nach Tarifen der GarantieRente)

- 2.1.1. Versicherungsverträge, denen ein vor dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt**
- Für Rentenversicherungen nach den Tarifen R100, R100E, RS10, R100L, R110, R110E, R110L, RS11, R111, R111E, R111L, RS12, R112, R112E, R112L sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.5.
- Für Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen nach den Tarifen H1, H1E, H2 sowie für den zugehörigen Bonus bestimmen sich die Überschussanteile nach A.5.
- 2.1.2. Versicherungsverträge, denen ein ab dem 28. Juli 1994 eingeführter Tarif zugrunde liegt**
- Eine Versicherung gilt für die Überschussbeteiligung als Versicherung im Rentenbezug, wenn die Rentenversicherung (Altersrente) oder die Hinterbliebenen-Zusatzversicherung im Rentenbezug ist.
- In der Aufschubzeit  
Laufende Überschussanteile (Jahresanteile/Monatsanteile)
- Zinsanteil/Ertragsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr/einen Monat abgezinste Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres/Monats)
- Ein letzter Jahresanteil wird bei Kapitalabfindung (auch im Rahmen der flexiblen Altersgrenze) oder bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.
- Schlussüberschussanteile/Mindestbeteiligungen an Bewertungsreserven bei Ablauf oder Kapitalabfindung (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) bei Ablauf oder Kapitalabfindung oder bei Zahlung der ersten Rente ohne zugehörige Boni
1. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung in % auf Teile der mit einem Schlussüberschussanteilzins verzinnten laufenden Überschussanteile
  2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung in % der 12fachen Altersrente
  3. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung in % auf das jeweils maßgebliche Deckungskapital
  4. Schlussbonus, der mit 0 deklariert wird
- Für Rentenversicherungen in der Aufschubzeit ohne Schlussgewinnanteil ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven im Zinsanteil/Ertragsanteil enthalten. Hinterbliebenenzusatzversicherungen erhalten diese Mindestbeteiligung nicht.

#### Nach Rentenbeginn

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

#### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Im Zinsanteil/Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

#### Mögliche Überschussverwendungssysteme

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

Für die Tarife RF100E, RF110E, RF111E, RF112E, ORF100E, ORF110E, ORF111E, ORF112E, HF1E, H1F12E, OHF1E, RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH400E, RH412E, ORH100E, ORH110E, ORH111E, ORH111AE, ORH112E, ORH112AE, HH1E, HH12E und OHH1E gilt in der Aufschubzeit eine Dividendenwartefrist von einem Jahr.

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



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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der D-Generation</b>					
RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
RD100E, RD110E, RD111E, RD112E		0,00	0,06	0,00	0,06
RDS10, RDS11, RDS12			0,06	0,00	0,06
RNS10, RNS11, RNS12			0,06	0,00	0,06
Bonus/Bonusrente Tarife D-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der G-Generation</b>					
GR100, GR110, GR111, GR112, GR210, GR211, GR212	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
GR100E, GR110E, GR111E, GR112E		0,00	0,06	0,00	0,06
GRS10, GRS11, GRS12			0,06	0,00	0,06
Bonus/Bonusrente Tarife G-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Deutschland</b>					
RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
RE100E, RE110E, RE111E, RE112E		0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
RES10, RES11, RES12			0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Österreich</b>					
ORE100, ORE110, ORE111, ORE112, ORE200, ORE210, ORE211, ORE212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
ORE100E, ORE110E, ORE111E, ORE112E		0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
ORES10, ORES11, ORES12			0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der F-Generation Deutschland</b>					
RF100, RF110, RF111, RF112, RF200, RF210, RF211, RF212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
RF100E, RF110E, RF111E, RF112E		0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
RFS10, RFS11, RFS12			0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der F-Generation Österreich</b>					
ORF100, ORF110, ORF111, ORF112, ORF210, ORF211, ORF212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
ORF100E, ORF110E, ORF111E, ORF112E		0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
ORFS10, ORFS11, ORFS12			0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,06		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der H-Generation Deutschland</b>					
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH500, RH512, RH512A	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH300E, RH400E, RH412E, RH412AE		0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
RHS10, RHS11, RHS12, RHS30			0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der H-Generation Österreich</b>					
ORH100, ORH110, ORH111, ORH111A, ORH112, ORH112A, ORH210, ORH211, ORH211A, ORH212, ORH212A	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
ORH100E, ORH110E, ORH111E, ORH111AE, ORH112E, ORH112AE		0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
ORHS10, ORHS11, ORHS12			0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der L-Generation</b>					
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412, RL412A	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE		0,00	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
RLS10, RLS11, RLS12, RLS30			0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,00 (0,25)	0,06 (0,50)		

<sup>1)</sup> Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der M-Generation Deutschland</b>					
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM400, RM412, RM412A	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM400E, RM412E, RM412AE		0,00	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
RMS10, RMS11, RMS12, RMS30			0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
PKM1 mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2010		0,08	siehe Tabelle „PKL1, PKM1, PKP1, PKQ1 nach Rentenbeginn“		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,00 (0,25)	0,06 (0,50)		
Bonus zu PKM1 mit Versiche- rungsbeginn ab 01.01.2010		0,08			
<b>Tarife der M-Generation Österreich</b>					
ORM112, ORM112A, ORM212, ORM212A	0,00	0,00	0,06 (0,10)	0,00 (0,73)	0,06 (0,00)
Bonusrente Tarife M-Generation		0,00	0,06 (0,10)		
<b>Tarife der P-Generation Deutschland</b>					
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP200, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP300, RP312, RP400, RP412, RP412A	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,00 (0,06)
RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE		0,00 (0,40)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,00 (0,06)
RPS10, RPS11, RPS12, RPS30			0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,00 (0,06)
PKP1		0,08	siehe Tabelle „PKL1, PKM1, PKP1, PKQ1 nach Rentenbeginn“		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,25 (0,75)	0,50 (1,00)		
Bonus zu PKP1		0,08			

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der Q-Generation Deutschland</b>					
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ400, RQ412, RQ412A	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ400E, RQ412E, RQ412AE		0,00 (0,40)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
RQS10, RQS11, RQS12, RQS30			0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
PKQ1		0,08	siehe Tabelle „PKL1, PKM1, PKP1, PKQ1 nach Rentenbeginn“		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation		0,25 (0,75)	0,50 (1,00)		
Bonus zu PKQ1		0,08			

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

Bei positiven Zinsanteilen der Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag und zugehörigem Bonus in der Aufschubzeit (E-Generation, F-Generation und H-Generation) ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten.

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

			in %
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)		
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei	
	RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	
1	0,00 (0,250)	0,00 (0,40)	
2	0,00 (0,275)	0,00 (0,40)	
3	0,00 (0,300)	0,00 (0,40)	
4	0,00 (0,325)	0,00 (0,40)	
5	0,00 (0,350)	0,00 (0,40)	
6	0,375 (0,875)	0,40 (0,90)	
7	0,400 (0,900)	0,40 (0,90)	
8	0,425 (0,925)	0,40 (0,90)	
9	0,450 (0,950)	0,40 (0,90)	
10	0,475 (0,975)	0,40 (0,90)	
11	0,500 (1,000)	0,40 (0,90)	
12	0,525 (1,025)	0,40 (0,90)	
13	0,550 (1,050)	0,40 (0,90)	
14	0,575 (1,075)	0,40 (0,90)	
15	0,600 (1,100)	0,40 (0,90)	
16	0,625 (1,125)	0,40 (0,90)	
17	0,650 (1,150)	0,40 (0,90)	
18	0,675 (1,175)	0,40 (0,90)	
19	0,700 (1,200)	0,40 (0,90)	
20	0,725 (1,225)	0,40 (0,90)	
ab 21	0,750 (1,250)	0,40 (0,90)	

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

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKR1 beträgt in der Aufschubzeit 0,30% (0,50%). Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,30% (0,50%). Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKR1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.

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

in %		
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	bis 5 ab 6	0,25 (0,75) 0,75 (1,25)
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	bis 5 ab 6	0,25 (0,75) 0,75 (1,25)

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

in %			
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>			
<b>Tarife der R-Generation Deutschland</b>			
RR100, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
RRS10, RRS11, RRS12, RRS30	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %		
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der T-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	RT100, RT200, RT400	RT100E, RT400E
1	0,100	0,25
2	0,125	0,25
3	0,150	0,25
4	0,175	0,25
5	0,200	0,25
6	0,725	0,75
7	0,750	0,75
8	0,775	0,75
9	0,800	0,75
10	0,825	0,75
11	0,850	0,75
12	0,875	0,75
13	0,900	0,75
14	0,925	0,75
15	0,950	0,75
16	0,975	0,75
17	1,000	0,75
18	1,025	0,75
19	1,050	0,75
20	1,075	0,75
ab 21	1,100	0,75

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

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKT1 beträgt in der Aufschubzeit 0,40%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,40%. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKT1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.



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

in %		
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
RT100, RT200, RT400	bis 5 ab 6	0,60 1,10
RT100E, RT400E	bis 5 ab 6	0,60 1,10

**Laufende Überschuss-  
anteile (Jahresanteile)  
nach Rentenbeginn  
für Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem 01.01.2017**

in %			
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>			
<b>Tarife der T-Generation Deutschland</b>			
RT100, RT200, RT400	1,35	1,35	0,00
RT100E, RT400E	1,35	1,35	0,00
RTS10, RTS11, RTS12, RTS30	1,75	1,75	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschusssystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenen- Zusatzversicherungen</b>					
<b>Tarife der D-Generation</b>					
HD1, HD12	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
HD2			0,06	0,00	0,06
HN2			0,06	0,00	0,06
Bonus/Bonusrente Tarife D-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der G-Generation</b>					
GH1	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
GH1E		0,00	0,06	0,00	0,06
GH2, GHK			0,06	0,00	0,06
Bonus/Bonusrente Tarife G-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Deutschland</b>					
HE1, HE12	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
HE1E,		0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
HE2,			0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Österreich</b>					
OHE1, OHE12	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
OHE1E, OHE12E		0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
OHE2, OHE2E			0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenen- Zusatzversicherungen</b>					
<b>Tarife der F-Generation Deutschland</b>					
HF1, HF12	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
HF1E		0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
HF2			0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der F-Generation Österreich</b>					
OHF1	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
OHF1E		0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
OHF2,			0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der H-Generation Deutschland</b>					
HH1, HH12, HH3, HH4, HH42	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
HH1E, HH3E, HH4E		0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
HH2, HH5			0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/ Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der H-Generation Österreich</b>					
OHH1	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
OHH1E		0,00	0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
OHH2			0,06	0,00 (0,46)	0,06 (0,00)
Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der L-Generation Deutschland</b>					
HL1, HL12, HL3, HL4, KHIZL1, KHIZL4	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
HL1E, HL3E, HL4E, KHIZL1E, KHIZL4E		0,00	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
HL2, HL5, KHIZL1S			0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/ Bonusrente Tarife L-Generation		0,00 (0,25)	0,06 (0,50)		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil/Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenen- Zusatzversicherungen</b>					
<b>Tarife der M-Generation Deutschland</b>					
HM1, HM12, HM3, HM4, KHIZM1, KHIZM4	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
HM1E, HM3E, HM4E, KHIZM1E, KHIZM4E		0,00	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
HM2, HM5, KHIZM1S			0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/ Bonusrente Tarife M-Generation		0,00 (0,25)	0,06 (0,50)		
<b>Tarife der P-Generation Deutschland</b>					
HP1, HP12, HP3, HP4	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
KHIZP1, KHIZP4	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,50 (1,00)		0,06 (0,00)
HP1E, HP3E, HP4E		0,00 (0,40)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
KHIZP1E, KHIZP4E		0,00 (0,40)	0,50 (1,00)		0,06 (0,00)
HP2, HP5			0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
KHIZP1S			0,50 (1,00)		0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/ Bonusrente Tarife P-Generation		0,25 (0,75)	0,50 (1,00)		
<b>Tarife der Q-Generation Deutschland</b>					
HQ1, HQ12, HQ3, HQ4	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
KHIZQ1, KHIZQ4	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,50 (1,00)		0,06 (0,00)
HQ1E, HQ3E, HQ4E		0,00 (0,40)	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
HQ2, HQ5			0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
KHIZQ1E, KHIZQ1S, KHIZQ4E		0,00	0,50 (1,00)		0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/ Bonusrente Tarife Q-Generation		0,25 (0,75)	0,50 (1,00)		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %		
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E
1	0,00 (0,250)	0,00 (0,40)
2	0,00 (0,275)	0,00 (0,40)
3	0,00 (0,300)	0,00 (0,40)
4	0,00 (0,325)	0,00 (0,40)
5	0,00 (0,350)	0,00 (0,40)
6	0,375 (0,875)	0,40 (0,90)
7	0,400 (0,900)	0,40 (0,90)
8	0,425 (0,925)	0,40 (0,90)
9	0,450 (0,950)	0,40 (0,90)
10	0,475 (0,975)	0,40 (0,90)
11	0,500 (1,000)	0,40 (0,90)
12	0,525 (1,025)	0,40 (0,90)
13	0,550 (1,050)	0,40 (0,90)
14	0,575 (1,075)	0,40 (0,90)
15	0,600 (1,100)	0,40 (0,90)
16	0,625 (1,125)	0,40 (0,90)
17	0,650 (1,150)	0,40 (0,90)
18	0,675 (1,175)	0,40 (0,90)
19	0,700 (1,200)	0,40 (0,90)
20	0,725 (1,225)	0,40 (0,90)
ab 21	0,750 (1,250)	0,40 (0,90)

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

in %		
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	bis 5	0,25 (0,75)
	ab 6	0,75 (1,25)
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	bis 5	0,25 (0,75)
	ab 6	0,75 (1,25)

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

in %			
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
Hinterbliebenenzusatzversicherung			
<b>Tarife der R-Generation Deutschland</b>			
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
HR2, HR5, KHIZR1S	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

**Laufende Überschuss-  
anteile (Jahresanteile)  
in der Aufschubzeit  
für Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
Einzel, U, K und UK,  
Tarife ab dem 01.01.2017**

in %		
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der T-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E
1	0,100	0,25
2	0,125	0,25
3	0,150	0,25
4	0,175	0,25
5	0,200	0,25
6	0,725	0,75
7	0,750	0,75
8	0,775	0,75
9	0,800	0,75
10	0,825	0,75
11	0,850	0,75
12	0,875	0,75
13	0,900	0,75
14	0,925	0,75
15	0,950	0,75
16	0,975	0,75
17	1,000	0,75
18	1,025	0,75
19	1,050	0,75
20	1,075	0,75
ab 21	1,100	0,75

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

in %		
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	bis 5 ab 6	0,60 1,10
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	bis 5 ab 6	0,60 1,10

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

in %			
Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil / Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenenzusatzversicherung</b>			
<b>Tarife der T-Generation Deutschland</b>			
HT1, HT12, HT4, KHIZT1, KHIZT4	1,35	1,35	0,00
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	1,35	1,35	0,00
HT2, KHIZT1S	1,75	1,75	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.



Tabelle „PKL1, PKM1, PKP1, PKQ1, PKR1, PKT1 nach Rentenbeginn“

in %					
	Renten- beginnjahr	Rechnungs- zins	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil		
			Bonus/Bar- auszahlung	Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Tarife mit Einzelpreisklassen Einzel, U, K und UK</b>					
<b>Tarife der L-Generation</b>					
PKL1	bis 2011	2,25	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06
	2012–2014	1,75	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06
	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
<b>Tarife der M-Generation</b>					
PKM1 mit Versicherungsbeginn bis 31.12.2009	bis 2011	2,25	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06
	2012–2014	1,75	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06
	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
PKM1 mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2010	bis 2011	2,25	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06
	2012–2014	1,75	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06
	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
<b>Tarife der P-Generation</b>					
PKP1	2012–2014	1,75	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06
	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
PKQ1	2013–2014	1,75	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
<b>Tarife der R-Generation</b>					
PKR1	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0,00
	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
<b>Tarife der T-Generation</b>					
PKT1	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschusssystem Gewinnrente gewährt.

**Laufende Überschuss-  
anteile (Jahresanteile)  
für die Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
nach Rentenbeginn**

			in %
Tarife	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Nach Rentenbeginn
			Zinsanteil/ Ertragsanteil
<b>Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge</b>			
HS30	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
HS31	2013 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
HS40	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
HS41	2013 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
HS42	ab 2017	0,90	1,35

**Laufende Überschuss-  
anteile (Jahresanteile)  
für Tarife mit  
Einzelpreisklassen  
nach Rentenbeginn**

in %		
Tarife		Nach Rentenbeginn
	Rechnungszins	Zinsanteil/Ertragsanteil
<b>Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge</b>		
KHS07, KWS07	2,25	0,06 (0,50)
KHS08, KWS08	2,25	0,06 (0,50)
KHS207, KWS207	2,25	0,06 (0,50)
KHS208, KWS208	2,25	0,06 (0,50)
KHS 12, KWS 12	1,75	0,50 (1,00)
KHS2 12, KWS2 12	1,75	0,50 (1,00)
KHS 13, KWS 13	1,75	0,50 (1,00)
KHS2 13, KWS2 13	1,75	0,50 (1,00)
KHS 15, KWS 15	1,25	1,00 (1,50)
KHS2 15, KWS2 15	1,25	1,00 (1,50)
KHS 17, KWS 17	0,90	1,35
KHS2 17, KWS2 17	0,90	1,35
KSHS 17, KSWS 17	0,50	1,75

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

in %					
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil/Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der D-Generation Deutschland</b>					
RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
RD100E, RD110E, RD111E, RD112E		0,00	0,06	0,00	0,06
RDS10, RDS11, RDS12,			0,06	0,00	0,06
RNS10, RNS11, RNS12			0,06	0,00	0,06
Rentenbonus Plus/Bonusrente für die D-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation</b>					
RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
RE100E, RE110E, RE111E, RE112E		0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
RES10, RES11, RES12			0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Österreich</b>					
ORE100, ORE110, ORE111, ORE112, ORE200, ORE210, ORE211, ORE212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
ORE100E, ORE110E, ORE111E, ORE112E		0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
ORES10, ORES11, ORES12			0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der F-Generation Deutschland</b>					
RF100, RF110, RF111, RF112, RF200, RF210, RF211, RF212	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
RF100E, RF110E, RF111E, RF112E		0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
RFS10, RFS11, RFS12			0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,06		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil/Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der H-Generation Deutschland</b>					
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH500, RH512, RH512A	0,00	0,00	0,06 (0,10)	0,00 (0,68)	0,06 (0,00)
RH100E, RH110E, RH111E, RH111AE, RH112E, RH112AE, RH300E, RH400E, RH412E, RH412AE		0,00	0,06 (0,10)	0,00 (0,68)	0,06 (0,00)
RHS10, RHS11, RHS12, RHS30			0,06 (0,10)	0,00 (0,68)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,06 (0,10)		
<b>Tarife der L-Generation</b>					
RL100, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412, RL412A	0,00 (0,35)	0,00 (0,35)	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL300E, RL400E, RL412E, RL412AE		0,00	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
RLS10, RLS11, RLS12, RLS30			0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,00 (0,35)	0,10 (0,60)		
<b>Tarife der M-Generation Deutschland</b>					
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM400, RM412, RM412A	0,00 (0,35)	0,00 (0,35)	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM400E, RM412E, RM412AE		0,00	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
RMS10, RMS11, RMS12, RMS30			0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,00 (0,35)	0,10 (0,60)		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil/Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>					
<b>Tarife der P-Generation Deutschland</b>					
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP212, RP212A, RP300, RP312, RP400, RP412, RP412A	0,35 (0,85)	0,35 (0,85)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
RP100E, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE		0,00 (0,50)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
RPS10, RPS11, RPS12, RPS30			0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,35 (0,85)	0,60 (1,10)		
<b>Tarife der Q-Generation Deutschland</b>					
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ400, RQ412, RQ412A	0,35 (0,85)	0,35 (0,85)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
RQ100E, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ400E, RQ412E, RQ412AE		0,00 (0,50)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
RQS10, RQS11, RQS12, RQS30			0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	
PKQ1		0,08	siehe Tabelle „PKQ1, PKR1 nach Rentenbeginn“		
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation		0,35 (0,85)	0,60 (1,10)		
Bonus zu PKQ1		0,08			

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

Bei positiven Zinsanteilen der Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag und zugehörigem Bonus in der Aufschubzeit (E-Generation, F-Generation und H-Generation) ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

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

in %		
Aufschubzeit in Jahren	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	RR100, RR112, RR112A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	RR100E, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE
1	0,00 (0,45)	0,00 (0,50)
2	0,00 (0,47)	0,00 (0,50)
3	0,00 (0,49)	0,00 (0,50)
4	0,01 (0,51)	0,00 (0,50)
5	0,03 (0,53)	0,00 (0,50)
6	0,55 (1,05)	0,50 (1,00)
7	0,57 (1,07)	0,50 (1,00)
8	0,59 (1,09)	0,50 (1,00)
9	0,61 (1,11)	0,50 (1,00)
10	0,63 (1,13)	0,50 (1,00)
11	0,65 (1,15)	0,50 (1,00)
12	0,67 (1,17)	0,50 (1,00)
13	0,69 (1,19)	0,50 (1,00)
14	0,71 (1,21)	0,50 (1,00)
15	0,73 (1,23)	0,50 (1,00)
16	0,75 (1,25)	0,50 (1,00)
17	0,77 (1,27)	0,50 (1,00)
18	0,79 (1,29)	0,50 (1,00)
19	0,81 (1,31)	0,50 (1,00)
20	0,83 (1,33)	0,50 (1,00)
ab 21	0,85 (1,35)	0,50 (1,00)

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) in der Aufschubzeit für Tarife mit Preisklasse BN**

in %		
Tarife mit Preisklasse BN	In der Aufschubzeit Zinsanteil	
	beitragspflichtig	beitragsfrei
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>		
<b>Tarife der R-Generation</b>		
RR100BN	0,75 (1,25)	0,75 (1,25)
RR100EBN	—	0,60 (1,10)

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

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKR1 beträgt in der Aufschubzeit 0,30 %. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der Zinsüberschussanteil 0,30 %. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKR1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.

**Überschussverwendungsart Rentenbonus Plus/Bonusrente in der Aufschubzeit**

		in %
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
RR100, RR112, RR112A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	bis 5 ab 6	0,35 (0,85) 0,85 (1,35)
RR100E, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	bis 5 ab 6	0,35 (0,85) 0,85 (1,35)
RR100BN, RR100EBN	bis 5 ab 6	0,75 (1,25) 0,75 (1,25)

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

		in %		
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation			
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>	
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>				
<b>Tarife der R-Generation Deutschland</b>				
RR100, RR112, RR112A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00	
RR100E, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00	
RRS10, RRS11, RRS12, RRS30	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00	
RR100BN	1,05 (1,55)	—	—	
RR100EBN	1,05 (1,55)	—	—	

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.



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

Aufschubzeit in Jahren	in %	
	Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hauptversicherungen (Altersrente)	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	RT100, RT400	RT100E, RT400E
1	0,300	0,35
2	0,320	0,35
3	0,340	0,35
4	0,360	0,35
5	0,380	0,35
6	0,900	0,85
7	0,920	0,85
8	0,940	0,85
9	0,960	0,85
10	0,980	0,85
11	1,000	0,85
12	1,020	0,85
13	1,040	0,85
14	1,060	0,85
15	1,080	0,85
16	1,100	0,85
17	1,120	0,85
18	1,140	0,85
19	1,160	0,85
20	1,180	0,85
ab 21	1,200	0,85

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

Der Zinsanteil/Ertragsanteil für den Tarif PKT1 beträgt in der Aufschubzeit 0,40%. Bei der Überschussverwendungsart Bonus beträgt der 0,40%. Die aufgeführten Überschussanteilsätze gelten für den Tarif PKT1, wenn nicht anders festgelegt, für das ganze Deklarationsjahr. Die Deklaration kann pro Quartal neu bzw. in geänderter Höhe festgelegt werden.

**Überschussverwendungsart  
Rentenbonus Plus/  
Bonusrente und verzinsliche  
Ansammlung in der  
Aufschubzeit**

in %		
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
RT100, RT400	bis 5 ab 6	0,70 1,20
RT100E, RT400E	bis 5 ab 6	0,70 1,20

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

in %			
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus/ Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hauptversicherungen (Altersrente)</b>			
<b>Tarife der R-Generation Deutschland</b>			
RT100, RT400	1,45	1,45	0,00
RT100E, RT400E	1,45	1,45	0,00
RTS10, RTS11, RTS12	1,85	1,85	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

**Tabelle  
„PKQ1, PKR1, PKT1“  
nach Rentenbeginn**

in %					
Tarife mit Kollektivpreisklasse G	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil				
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Bonus/Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
PKQ1	2015–2016	1,25	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00
	ab 2017	0,90	1,45	1,45	0,00
<b>Tarife der R-Generation</b>					
PKR1	2015–2016	1,25	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00
	ab 2017	0,90	1,45	1,45	0,00
<b>Tarife der T-Generation</b>					
PKT1	ab 2017	0,90	1,45	1,45	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil / Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenen- Zusatzversicherungen</b>					
<b>Tarife der D-Generation</b>					
HD1, HD12	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
HD1E		0,00	0,06	0,00	0,06
HD2			0,06	0,00	0,06
HN2			0,06	0,00	0,06
Bonus/Bonusrente Tarife D-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der G-Generation</b>					
GH1	0,00	0,00	0,06	0,00	0,06
GH1E		0,00	0,06	0,00	0,06
GH2, GHK			0,06	0,00	0,06
Bonus/Bonusrente Tarife G-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Deutschland</b>					
HE1, HE12	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
HE1E, HE12E		0,00	0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
HE2, HE2E			0,06	0,00 (0,31)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der E-Generation Österreich</b>					
OHE1, OHE12	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
OHE1E, OHE12E		0,00	0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
OHE2, OHE2E			0,06	0,00 (0,11)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife E-Generation		0,00	0,06		
<b>Tarife der F-Generation</b>					
HF1,	0,00	0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
HF1E		0,00	0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
HF2			0,06	0,00 (0,66)	0,06 (0,00)
Bonus/Bonusrente Tarife F-Generation		0,00	0,06		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %					
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q und R	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitragsfrei	Bonus/Bar- auszahlung <sup>1)</sup>	Konstante Gewinnrente	Zusätzlicher Zinsanteil / Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenen- Zusatzversicherungen</b>					
<b>Tarife der H-Generation</b>					
HH1, HH12, HH3, HH4	0,00	0,00	0,06 (0,10)	0,00 (0,68)	0,06 (0,00)
HH1E, HH3E, HH4E		0,00	0,06 (0,10)	0,00 (0,68)	0,06 (0,00)
HH2, HH5			0,06 (0,10)	0,00 (0,68)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife H-Generation		0,00	0,06 (0,10)		
<b>Tarife der L-Generation</b>					
HL1, HL12, HL3, HL4, KHIZL1, KHIZL4	0,00 (0,35)	0,00 (0,35)	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
HL1E, HL3E, HL4E, KHIZL1E, KHIZL4E		0,00	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
HL2, HL5, KHIZL1S			0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife L-Generation		0,00 (0,35)	0,10 (0,60)		
<b>Tarife der M-Generation</b>					
HM1, HM3, HM4, KHIZM1, KHIZM4	0,00 (0,35)	0,00 (0,35)	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
HM1E, HM3E, HM4E, KHIZM1E, KHIZM4E		0,00	0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
HM2, HM5, KHIZM1S			0,10 (0,60)	0,00 (1,18)	0,06 (0,00)
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife M-Generation		0,00 (0,35)	0,10 (0,60)		
<b>Tarife der P-Generation</b>					
HP1, HP3, HP4, KHIZP1, KHIZP4	0,35 (0,85)	0,35 (0,85)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
HP1E, HP3E, HP4E, KHIZP1E, KHIZ41E		0,00 (0,50)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
HP2, HP5, KHIZP1S			0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife P-Generation		0,35 (0,85)	0,60 (1,10)		
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
HQ1, HQ3, HQ4, KHIZQ1, KHIZQ4	0,35 (0,85)	0,35 (0,85)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
HQ1E, HQ3E, HQ4E, KHIZQ1E, KHIZQ4E		0,00 (0,50)	0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
HQ2, HQ5, KHIZQ1S			0,60 (1,10)	0,10 (1,68)	0,00
Rentenbonus Plus/Bonusrente Tarife Q-Generation		0,35 (0,85)	0,60 (1,10)		

1) Der zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %		
Aufschubzeit in Jahren	In der Aufschubzeit Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E
1	0,00 (0,45)	0,00 (0,50)
2	0,00 (0,47)	0,00 (0,50)
3	0,00 (0,49)	0,00 (0,50)
4	0,01 (0,51)	0,00 (0,50)
5	0,03 (0,53)	0,00 (0,50)
6	0,55 (1,05)	0,50 (1,00)
7	0,57 (1,07)	0,50 (1,00)
8	0,59 (1,09)	0,50 (1,00)
9	0,61 (1,11)	0,50 (1,00)
10	0,63 (1,13)	0,50 (1,00)
11	0,65 (1,15)	0,50 (1,00)
12	0,67 (1,17)	0,50 (1,00)
13	0,69 (1,19)	0,50 (1,00)
14	0,71 (1,21)	0,50 (1,00)
15	0,73 (1,23)	0,50 (1,00)
16	0,75 (1,25)	0,50 (1,00)
17	0,77 (1,27)	0,50 (1,00)
18	0,79 (1,29)	0,50 (1,00)
19	0,81 (1,31)	0,50 (1,00)
20	0,83 (1,33)	0,50 (1,00)
ab 21	0,85 (1,35)	0,50 (1,00)

**Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) in der Aufschubzeit für Tarife mit der Kollektivpreisklasse BN**

in %		
Tarife mit Preisklasse BN	In der Aufschubzeit Zinsanteil	
	beitragspflichtig	beitragsfrei
Hinterbliebenenzusatzversicherung		
<b>Tarife der R-Generation</b>		
HR1BN	0,75 (1,25)	0,75 (1,25)
HR1EBN	—	0,60 (1,10)

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

in %		
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	bis 5 ab 6	0,35 (0,85) 0,85 (1,35)
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	bis 5 ab 6	0,35 (0,85) 0,85 (1,35)
HR1BN, HR1EBN	bis 5 ab 6	0,75 (1,25) 0,75 (1,25)

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

in %			
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R und BN	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der R-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil/ Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenenzusatzversicherung</b>			
<b>Tarife der R-Generation Deutschland</b>			
HR1, HR12, HR3, HR4, KHIZR1, KHIZR4	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00
HR1E, HR3E, HR4E, KHIZR1E, KHIZR4E	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00
HR2, HR5, KHIZR1S	1,10 (1,60)	1,10 (2,18)	0,00
HR1BN, HR1EBN	1,05 (1,55)	—	—

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

**Laufende Überschuss-  
anteile (Jahresanteile)  
in der Aufschubzeit  
für Tarife mit  
Kollektivpreisklassen  
G, Q und R, Tarife ab dem  
01.01.2017**

in %		
Aufschubzeit in Jahren	In der Aufschubzeit Zinsanteil für Tarife der R-Generation Hinterbliebenenzusatzversicherung	
	beitragspflichtig / beitragsfrei	beitragsfrei
	HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4	HR1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E
1	0,30	0,35
2	0,32	0,35
3	0,34	0,35
4	0,36	0,35
5	0,38	0,35
6	0,90	0,85
7	0,92	0,85
8	0,94	0,85
9	0,96	0,85
10	0,98	0,85
11	1,00	0,85
12	1,02	0,85
13	1,04	0,85
14	1,06	0,85
15	1,08	0,85
16	1,10	0,85
17	1,12	0,85
18	1,14	0,85
19	1,16	0,85
20	1,18	0,85
ab 21	1,20	0,85

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

in %		
Tarife	Versicherungsdauer in Jahren	Rentenbonus Plus/Bonusrente
HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4	bis 5	0,70
	ab 6	1,20
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	bis 5	0,70
	ab 6	1,20

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

in %			
Tarife mit Kollektivpreisklassen G, Q, R	Nach Rentenbeginn Ertragsanteil für Tarife der T-Generation		
	Bonus / Barauszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Zinsanteil / Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Hinterbliebenenzusatzversicherung</b>			
<b>Tarife der T-Generation Deutschland</b>			
HT1, HT4, KHIZT1, KHIZT4	1,45	1,45	0,00
HT1E, HT4E, KHIZT1E, KHIZT4E	1,45	1,45	0,00
HT2, KHIZT1S	1,85	1,85	0,00

1) Der zusätzliche Zinsanteil / Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

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

in %			
Tarife	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Nach Rentenbeginn
			Zinsanteil / Ertragsanteil
<b>Verwaltungsrententarife für Hinterbliebenen- bzw. Waisenrentenübergänge</b>			
HS30	2007 bis 2011	2,25	0,10 (0,60)
	2012 bis 2014	1,75	0,60 (1,10)
	2015 bis 2016	1,25	1,10 (1,60)
	ab 2017	0,9	1,45
HS31	2013 bis 2014	1,75	0,60 (1,10)
	2015 bis 2016	1,25	1,10 (1,60)
	ab 2017	0,9	1,45
HS40	2007 bis 2011	2,25	0,10 (0,60)
	2012 bis 2014	1,75	0,60 (1,10)
	2015 bis 2016	1,25	1,10 (1,60)
	ab 2017	0,9	1,45
HS41	2013 bis 2014	1,75	0,60 (1,10)
	2015 bis 2016	1,25	1,10 (1,60)
	ab 2017	0,9	1,45
HS42	ab 2017	0,9	1,45



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

in %		
Tarife		Nach Rentenbeginn
	Rechnungszins	Zinsanteil/Ertragsanteil
<b>Hinterbliebenen-Sofortrenten</b>		
KHS07, KWS07	2,25	0,10 (0,60)
KHS08, KWS08	2,25	0,10 (0,60)
KHS207, KWS207	2,25	0,10 (0,60)
KHS208, KWS208	2,25	0,10 (0,60)
KHS 12, KWS 12	1,75	0,60 (1,10)
KHS2 12, KWS2 12	1,75	0,60 (1,10)
KHS 13, KWS 13	1,75	0,60 (1,10)
KHS2 13, KWS2 13	1,75	0,60 (1,10)
KHS 15, KWS 15	1,25	1,10 (1,60)
KHS2 15, KWS2 15	1,25	1,10 (1,60)
KHS 17, KWS 17	0,90	1,45
KHS2 17, KWS2 17	0,90	1,45
KSHS 17, KSWs 17	0,50	1,85

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

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

**Verzinsliche  
Ansammlung**

in %		
Ansammlungszins	Tarifbereich Deutschland	Tarifbereich Österreich
<b>Tarife mit den Einzelpreisklassen: Einzel, U, K und UK</b>		
Tarifgeneration D, G	0,00 (1,70)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration E	0,00 (1,70)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration F	0,00 (1,90)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration H	0,00 (2,30)	0,00 (1,90)
Tarifgeneration L	1,80 (2,30)	–
Tarifgeneration M	1,80 (2,30)	1,40 (1,90)
Tarifgeneration P, Q	1,80 (2,30)	–
<b>Tarife mit den Kollektivpreisklassen: G, Q und R</b>		
Tarifgeneration D,G	0,00 (1,70)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration E	0,00 (1,80)	0,00 (1,50)
Tarifgeneration F	0,00 (2,00)	–
Tarifgeneration H	0,00 (2,40)	–
Tarifgeneration L	1,90 (2,40)	–
Tarifgeneration M	1,90 (2,40)	–
Tarifgeneration P, Q	1,90 (2,40)	–

**Verzinsliche  
Ansammlung**

in %		
Ansammlungszins	Versicherungsdauer in Jahren	Verzinsliche Ansammlung
<b>Tarife mit den Einzelpreisklassen: Einzel, U, K und UK</b>		
Tarifgeneration R, T	bis 5 ab 6	1,30 (1,80) 1,80 (2,30)
<b>Tarife mit den Kollektivpreisklassen: G, Q und R</b>		
Tarifgeneration R, T	bis 5 ab 6	1,40 (1,90) 1,90 (2,40)

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

<b>Tarife der D- und G-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RD100, RD110, RD111, RD112, RD200, RD210, RD211, RD212, GR100, GR110, GR111, GR112, GR210, GR211, GR212	0,0%/0,0% auf die mit 0,0% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0%/0,0%, zuzüglich 0,0%/0,0% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0%/0,0%.
<b>Tarife der E-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RE100, RE110, RE111, RE112, RE200, RE210, RE211, RE212	0,0% / 0,0% (1,0% / 1,0%) auf die mit 0,0% (3,8%) verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,00% / 0,0% (0,75% / 0,75%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,175% / 0,175%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (4,0% / 4,0%)
ORE100, ORE110, ORE111, ORE112, ORE200, ORE210, ORE211, ORE212	0,0% / 0,0% (1,0% / 1,0%) auf die mit 0,0% (3,6%) verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,00% / 0,0% (0,75% / 0,75%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,175% / 0,175%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (4,0% / 4,0%)
<b>Tarife der F-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RF100, RF110, RF111, RF111A, RF112, RF112A, RF200, RF210, RF211, RF211A, RF212, RF212A	0,0% / 0,0% (2,5% / 2,5%) auf die mit 0,0% (4,0%) verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (2,0% / 2,0%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,45% / 0,45%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (10,0% / 10,0%).
ORF100, ORF110, ORF111, ORF112, ORF210, ORF211, ORF212	0,0% / 0,0% (2,5% / 2,5%) auf die mit 0,0% (3,6%) verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (2,0% / 2,0%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,45% / 0,45%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (10,0% / 10,0%).
<b>Tarife der H-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RH100, RH110, RH111, RH111A, RH112, RH112A, RH200, RH210, RH211, RH211A, RH212, RH212A, RH300, RH400, RH412, RH500, RH512, RH512A	0,0% / 0,0% (6,0% / 6,0%) auf die mit 0,0% (4,5%) verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (3,25% / 3,25%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,8% / 0,8%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (22,5% / 22,5%).
ORH100, ORH110, ORH111, ORH111A, ORH112, ORH112A, ORH210, ORH211, ORH211A, ORH212, ORH212A	0,0% / 0,0% (6,0% / 6,0%) auf die mit 0,0% (4,1%) verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (3,25% / 3,25%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,8% / 0,8%) für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (22,5% / 22,5%).

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

<b>Tarife der L-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RL100, RL110, RL111, RL111A, RL112, RL112A, RL200, RL210, RL211, RL211A, RL212, RL212A, RL300, RL400, RL412	4,5%/4,5% auf die mit 4,5% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0%/2,0%, zuzüglich 0,875%/0,875% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 23,5%/23,5%.
RL100E, RL111E, RL111AE, RL112E, RL112AE, RL400E, RL412E, RL412AE	6,0%/6,0% auf die mit 3,75% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5%/0,5%, zuzüglich 0,65%/0,65% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 25,0%/25,0%.
<b>Tarife der M-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RM100, RM111, RM111A, RM112, RM112A, RM200, RM211, RM211A, RM212, RM212A, RM300, RM312, RM312A, RM400, RM412, RM412A	4,5%/4,5% auf die mit 4,5% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0%/2,0% zuzüglich 0,875%/0,875% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 23,5%/23,5%
RM100E, RM111E, RM111AE, RM112E, RM112AE, RM300E, RM312E, RM312AE, RM400E, RM412E, RM412AE	6%/6% auf die mit 3,75% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5%/0,5% zuzüglich 0,650%/0,650% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 25%/25%
ORM112, ORM112A, ORM212, ORM212A	4,5%/4,5% auf die mit 4,1% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0%/2,0% zuzüglich 0,875%/0,875% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 23,5%/23,5%
<b>Tarife der P-Generation</b>	<b>Schlussanteil/ Mindestbeteiligung</b>	<b>Laufzeitabhängiger Schlussanteil/ Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung</b>
RP100, RP111, RP111A, RP112, RP112A, RP211, RP211A, RP212, RP212A, RP300, RP312, RP312A, RP400, RP412, RP412A	4,75%/4,75% auf die mit 4,5% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,05%/0,05%, zuzüglich 1,175%/1,175% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,5%/26,5%.
RP100E, RP111E, RP111AE, RP112E, RP112AE, RP300E, RP400E, RP412E, RP412AE	4,5%/4,5 auf die mit 5,0% verzinnten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5%/0,5%, zuzüglich 0,775%/0,775% für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 27,5%/27,5%.

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligungen**

Tarife der Q-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RQ100, RQ111, RQ111A, RQ112, RQ112A, RQ200, RQ211, RQ211A, RQ212, RQ212A, RQ300, RQ312, RQ312A, RQ400, RQ412, RQ412A	4,75 % / 4,75 % auf die mit 4,5 % verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,05 % / 0,05 %, zuzüglich 1,175 % / 1,175 % für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,5 % / 26,5 %.
RQ100E, RQ111E, RQ111AE, RQ112E, RQ112AE, RQ300E, RQ400E, RQ412E, RQ412AE	4,5 % / 4,5 % auf die mit 5,0 % verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5 % / 0,5 %, zuzüglich 0,775 % / 0,775 % für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 27,5 % / 27,5 %.
Tarife der R-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RR100, RR110, RR111, RR111A, RR112, RR112A, RR200, RR210, RR211, RR211A, RR212, RR212A, RR300, RR312, RR312A, RR400, RR412, RR412A	4,75 % / 4,75 % auf die mit 4,5 % verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,25 % / 0,25 %, zuzüglich 1,150 % / 1,150 % für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,5 % / 29,5 %.
RR100E, RR111E, RR111AE, RR112E, RR112AE, RR300E, RR400E, RR412E, RR412AE	4,5 % / 4,5 % auf die mit 5,0 % verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,25 % / 0,25 %, zuzüglich 0,825 % / 0,825 % für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,0 % / 28,0 %.
Tarife der T-Generation	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	Laufzeitabhängiger Schlussanteil / Laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
RT100, RT200, RT400	4,75 % / 4,75 % auf die mit 4,5 % verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,25 % / 0,25 %, zuzüglich 1,150 % / 1,150 % für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,5 % / 29,5 %.
RT100E, RT400E	4,5 % / 4,5 % auf die mit 5,0 % verzinsten Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,25 % / 0,25 %, zuzüglich 0,825 % / 0,825 % für jedes weitere vollendete Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 28,0 % / 28,0 %.

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

**Schlussüberschuss-  
anteile zu den Versiche-  
rungsverträgen nach  
Tarif PKM1 mit Versiche-  
rungsbeginn ab  
01.01.2010 sowie nach  
Tarif PKP1, Tarif PKQ1,  
Tarif PKR1 und PKT1**

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

Für jeden vollen Versicherungsmonat erhöht sich die Anwartschaft auf den Schlussgewinnanteil um einen Prozentsatz auf das gewinnberechtigende Deckungskapital (das mit dem Rechnungszins um einen Monat abgezinste Deckungskapital, das am Ende des abgelaufenen Monats vorhanden ist). Der Prozentsatz für den Schlussgewinnanteil beträgt im Deklarationszeitraum p. a. 0,02 % für PKM1, 0,52 % für PKP1 und PKQ1 und 0,6 % für PKR1 und PKT1. Die Schlussgewinnanteil-Anwartschaft werden mit 1,55 % (1,75 %) p. a. für die Tarife PKM1, PKP1, PKQ1 und PKR1 verzinst, für den Tarif PKT1 beträgt diese 1,30 %.

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

Die Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven erfolgt über die laufende Überschussbeteiligung.

## 2.2. Gothaer Ergänzungsvorsorge

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

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile am Ende eines jeden Monats

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

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

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

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

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

Nach Rentenbeginn

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

Zurzeit wird kein Rentenanteil gewährt.

Mögliche Überschussverwendungssysteme

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

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

**Laufende  
Überschussanteile**

Tarife	in %			
	Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) In der Aufschubzeit Zinsanteil/Ertragsanteil <sup>a)</sup>		Laufende Über- schussanteile (Jahresanteile) Nach Renten- beginn Zinsanteil/ Ertragsanteil	verzinsliche Ansammlung
	beitragspflichtig	beitragsfrei		
<b>Tarife der E-Generation</b>				
ERRC1	0,53 (0,35)	0,53 (0,35)	0,06	3,78 (3,78)
Bonusrente	—	—	0,06	—
ERRF1	0,00	0,00		—
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,06	—
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—
<b>Tarife der F-Generation</b>				
F RCC1	0,00	0,00	0,06	0,00 (2,10)
Bonusrente	—	—	0,06	—
F RRF1	0,00	0,00		—
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,06	—
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—
<b>Tarife der H-Generation</b>				
H RCC1	0,00	0,00	0,06	0,00 (2,50)
H RCC2	0,00 (0,20)	0,00 (0,20)	0,06	0,00 (2,50)
H RCC3	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)	0,06	0,00 (2,50)
Bonusrente	—	—	0,06	—
H RRF1	0,00	0,00		—
H RRF2	0,00 (0,20)	0,00 (0,20)		—
H RRF3	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)		—
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,06	—
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—
<b>Tarife der L-Generation</b>				
L RCC1	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)	0,06 (0,50)	2,00 (2,50)
Bonusrente	—	—	0,06 (0,50)	—
L RRF1	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)		—
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,06 (0,50)	—
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—

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

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



**Laufende  
Überschussanteile**

Tarife	Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) In der Aufschubzeit Zinsanteil/Ertragsanteil <sup>a)</sup>			Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) Nach Rentenbeginn Zinsanteil/ Ertragsanteil	in % verzinsliche Ansammlung
	beitragspflichtig		beitragsfrei		
<b>Tarife der M-Generation</b>					
MRRC1	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)	0,06 (0,50)	2,00 (2,50)	
Bonusrente	—	—	0,06 (0,50)	—	
MRRF1	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)		—	
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,06 (0,50)	—	
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—	
<b>Tarife der P-Generation</b>					
PRRC1	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)	0,50 (1,00)	2,00 (2,50)	
Bonusrente	—	—	0,50 (1,00)	—	
PRRF1	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)		—	
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,50 (1,00)	—	
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—	
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
QRRC1	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)	0,50 (1,00)	2,00 (2,50)	
Bonusrente	—	—	0,50 (1,00)	—	
QRRF1	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)		—	
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	0,50 (1,00)	—	
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—	
<b>Tarife der R-Generation</b>					
RRRC1	1,05 (1,55)	1,05 (1,55)	1,00 (1,50)	2,00 (2,50)	
Bonusrente	—	—	1,00 (1,50)	—	
QRRRF1	1,05 (1,55)	1,05 (1,55)		—	
Altersrente <sup>b)</sup>	—	—	1,00 (1,50)	—	
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)	—	

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

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

Im Zinsanteil/Ertragsanteil der Rentenversicherungen in der Aufschubzeit ist eine Mindestbeteiligung enthalten. Im Zinsanteil/Ertragsanteil (nach Rentenbeginn) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe der Mindestbeteiligung von 0,06 % enthalten.

**Laufende  
Überschussanteile**

in %			
Tarife	Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) vor Rentenbeginn		Laufende Überschussanteile (Jahresanteile) nach Rentenbeginn
	Kostenanteil	Ertragsanteil <sup>a)</sup>	Ertragsanteil <sup>a)</sup>
<b>Tarife der M-Generation Riester Reflex</b>			
MRRF2	21	0,05 (0,55)	
Alterrente <sup>b)</sup>	—	—	0,06 (0,50)
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)
<b>Tarife der P-Generation Riester Reflex</b>			
PRRF2	21	0,55 (1,05)	
Alterrente <sup>b)</sup>	—	—	0,50 (1,00)
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)
<b>Tarife der Q-Generation Riester Reflex</b>			
QRRF2	21	0,55 (1,05)	
Alterrente <sup>b)</sup>	—	—	0,50 (1,00)
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)
<b>Tarife der R-Generation Riester Reflex</b>			
RRRF2	21	1,05 (1,55)	
Alterrente <sup>b)</sup>	—	—	1,00 (1,50)
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)
<b>Tarife der T-Generation Riester Reflex</b>			
TRRF2	21	1,40	
Alterrente <sup>b)</sup>	—	—	1,35
Bonusrente, Fondsrente	—	—	v)

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

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

**v) Fondsrenten,  
Bonusrenten  
im Rentenbezug für  
fondsbasierte Produkte**

in %			
Tarife	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Nach Rentenbeginn
			Zinsanteil/Ertragsanteil
Fondsrente ERRF1	2007 bis 2011	2,25	0,06
	2012 bis 2014	1,75	0,06 (0,50)
	2015 bis 2016	1,25	0,50 (1,00)
	ab 2017	0,90	0,85
Bonusrente ERRF1	2007 bis 2011	3,25	0,06
	2012 bis 2014	3,25	0,06
	2015 bis 2016	3,25	0,06
	ab 2017	3,25	0,06
Fondsrente FRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,06
	2012 bis 2014	1,75	0,06 (0,50)
	2015 bis 2016	1,25	0,50 (1,00)
	ab 2017	0,90	0,85
Bonusrente FRRF1	2007 bis 2011	2,75	0,06
	2012 bis 2014	2,75	0,06
	2015 bis 2016	2,75	0,06
	ab 2017	2,75	0,06
Fondsrente HRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente HRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente HRRF2, HRRF3, LRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente HRRF2, HRRF3, LRRF1	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente MRRF1	2008 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente MRRF1	2008 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente MRRF2 Riester ReFlex	2008 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente MRRF2 Riester ReFlex	2008 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35

**v) Fondsrenten,  
Bonusrenten  
im Rentenbezug für  
fondsbasierte Produkte**

in %			
Tarife			Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Zinsanteil/Ertragsanteil
Fondsrente PRRF1	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente PRRF1	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente PRRF2 Riester Reflex	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente PRRF2 Riester Reflex	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente QRRF1	2013 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente QRRF1	2013 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente QRRF2 Riester Reflex	2013 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente QRRF2 Riester Reflex	2013 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente RRRF1	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente RRRF1	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente RRRF2 Riester Reflex	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente RRRF2 Riester Reflex	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35
Fondsrente TRRF2 Riester Reflex	ab 2017	0,90	1,35
Bonusrente TRRF2 Riester Reflex	ab 2017	0,90	1,35

Die Verrentung des Fondsvermögens erfolgt nach den im Jahr des Rentenbeginns festgelegten Rechnungsgrundlagen.

### Überschussanteile nach Rentenbeginn für Hinterbliebenen- Sofortrente

in %			
Tarife			Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Zinsanteil/Ertragsanteil
<b>Hinterbliebenen- Sofortrenten</b>			
HS50	2007 bis 2011	2,25	0,06 (0,50)
	2012 bis 2014	1,75	0,50 (1,00)
	2015 bis 2016	1,25	1,00 (1,50)
	ab 2017	0,90	1,35

Im Zinsanteil/Ertragsanteil (nach Rentenbeginn) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe einer Mindestbeteiligung von 0,06 % enthalten.

### Schlussüberschuss- anteile (Riester ReFlex)

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

Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird ein Prozentsatz auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Für ein solches im Deklarationszeitraum beendetes Versicherungsjahr beträgt der Anspruch 0,30 % (T-Generation: 0,35 %). Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,30 % (T-Generation: 3,30 %) verzinst.

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

### 2.3 GarantieRente

In der Aufschubzeit

Die laufenden Überschüsse werden dem „Ertragskonto“ zugeführt

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)

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

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

Schlussüberschussanteil inkl. Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven

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

Dieser errechnet sich wie folgt

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

Bei Rentenübergang oder (Teil-)Kapitalabfindung der Versicherung entspricht der Anteil der Mindestbeteiligung 50 % der zu diesem Zeitpunkt fällig werdenden Schlussüberschussanteile inkl. Mindestbeteiligung.

Nach Rentenbeginn

Mögliche Überschussverwendungssysteme: Bonusrente, Gewinnrente

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

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

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

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

Tarife	in %			
	Inder Aufschiebzeit Risikoanteil		Inder Aufschiebzeit Kostenanteil	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	Bezogen auf beitragsbezogene Verwaltungskosten	Bezogen auf beitragssummenbezogene Verwaltungskosten
<b>Tarife der R-Generation Bereich Deutschland</b>				
CR16-13, CR16-14	25	25	15,70	21
CR16-13E	25	25	15,70	21
<b>Tarife der T-Generation Bereich Deutschland</b>				
CR17-13, CR17-14, CR17-16	25	25	15,70	21
CR17-13E, CR17-16E	25	25	15,70	21

**Laufende Überschussanteile**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit				
	Garantiertes Deckungs-kapital	Ertrags-konto	Schlussanteil inklusive Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven		
	Ertragsanteil <sup>1)</sup> in % des garantierten Deckungs-kapitals	Ertragsanteil <sup>1)</sup> in % des Ertragskonto	Schluss-anteil <sup>1)</sup>	Ver-zinsung <sup>1)</sup>	Gewich-tungs-faktor
<b>Tarife der R-Generation Bereich Deutschland</b>					
CR16-13, CR16-14	2,10 (2,60)	2,20 (2,70)	0,90	2,20 (2,70)	100
CR16-13E	1,55 (2,05)	1,65 (2,15)	1,10	1,65 (2,15)	100
<b>Tarife der T-Generation Bereich Deutschland</b>					
CR17-13, CR17-14, CR17-16	2,10	2,20	0,90	2,20	100
CR17-13E, CR17-16E,	1,55	1,65	1,10	1,65	100

<sup>1)</sup> Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Ertragsanteile in monatliche Ertragsanteile umgerechnet werden



**Nach Rentenbeginn**

in %					
Tarife	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile) Ertragsanteile				
	Renten- beginnjahr	Rechnungs- zins	Bonusrente	Gewinnrente	Zusätzlicher Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>GarantieRente Klassik</b>					
Tarife Bereich Deutschland	2016 Ab 2017	1,25 0,90	1,00 (1,50) 1,35	1,00 (2,13) 1,35	0 0

1) Der zusätzliche Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

**Pflegeoption-Zusatz-  
versicherung (POZ)  
zur GarantieRente in  
der leistungsfreien Zeit**

in %				
Tarife	Renten- beginnjahr der Haupt- versicherung	Rechnungs- zins	Schlussbonus	Verzinsung Schlussbonus
POZ zu CR16-13	Ab 2017	0,90	1,35	1,80
POZ zu CR17-13	Ab 2017	0,90	1,35	1,80

**Pflegeoption-Zusatz-  
versicherung (POZ)  
zur GarantieRente  
in der leistungs-  
pflichtigen Zeit**

in %			
Tarife	Renten- beginnjahr der Haupt- versicherung	Rechnungs- zins	Bonusrente
POZ zu CR16-13	Ab 2017	0,90	1,35
POZ zu CR17-13	Ab 2017	0,90	1,35

### 3. Risikoversicherungen

#### Tarife C8n, C8nE, C9

- Todesfallbonus in Höhe von 125 % der Versicherungssumme.

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

- Beitragsreduktion in Höhe von 55 % des Tarifjahresbeitrages

#### Tarife D8, D8n, D9, E8, E8n, E9, OE8, OE8n, OE9, F8, F8n, F9, OF8, OF8n, OF9, H8U, H8nU, H9U, OH8U, OH8nU, OH9U, L8U, L8nU, L9U, OL8U, OL8nU, OL9U

- Todesfallbonus in Höhe von 100 % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife D8, D9, E8, E9, OE8, OE9, F8, F9, OF8, OF9, H8U, H9U, OH8U, OH9U, L8U, L9U, OL8U, OL9U

- Beitragsreduktion in Höhe von 50 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

#### Tarife G8, G9

- Todesfallbonus in Höhe von 50 % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife G8, G9

- Beitragsreduktion in Höhe von 30 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

#### Tarife M8, M8n, OM8, OM8n

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife M8, OM8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

Tarife	in %			
	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
M8, M8t, M8G, M8K, M8tK, M8n	100	82	50	45
M8Q, M8R	163	163	62	62
OM8, OM8t, OM8K, OM8tK, OM8n	100	82	50	45

#### Tarife M9, OM9

- Todesfallbonus in Höhe von 100 % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife M9, OM9

- Beitragsreduktion in Höhe von 50 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

**Tarife MM8, MM8n, OMM8, OMM8n**

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife MM8, OMM8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

Tarife	in %			
	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
MM8, MM8t, MM8G, MM8K, MM8tK, MM8n	28	28	22	22
MM8Q, MM8R	56	56	36	36
OMM8, OMM8t, OMM8K, OMM8tK, OMM8n	28	28	22	22

**Tarife MM9, OMM9**

- Todesfallbonus in Höhe von 28% der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife M9, OM9

- Beitragsreduktion in Höhe von 22% des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

**Tarife P8, P8n, OP8, OP8n**

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife P8, OP8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

Tarife	in %			
	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
P8, P8t, P8G, P8K, P8tK, P8n	32	32	24	24
P8Q, P8R	61	61	38	38
OP8, OP8t, OP8K, OP8tK, OP8n	32	32	24	24

**Tarife P9, OP9**

- Todesfallbonus in Höhe von 32% der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife P9, OP9

- Beitragsreduktion in Höhe von 24% des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

**Tarife Q8, Q8n**

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife Q8, Q8n

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

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

**Tarif Q9, Tarif Q9K**

- Todesfallbonus in Höhe von 32 % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife Q9

- Beitragsreduktion in Höhe von 24 % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

**Tarife QK8PA, QS8PA**

in %				
Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
QK8PA, QS8PA	69	89	41	47

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

in %				
Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
QK8PZ, QS8PZ, QK8PK, QS8PK, QK9PZ	56	72	36	42

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

### Tarife R8, R8n

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife R8

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

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

### Tarif R9 und Tarif R9K

- Todesfallbonus in Höhe von 33% der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann für die Tarife R9 und R9K

- Beitragsreduktion in Höhe von 25% des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

### Tarife RK8PA und RS8PA

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

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

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

- Todesfallbonus in % der aktuellen Versicherungssumme

Alternativ kann

- Beitragsreduktion in % des Tarifjahresbeitrages gewählt werden

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

in %						
Tarife	Todesfallbonus			Beitragsreduktion		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
RKB8, RKB8K, RKB8G, RKB8T, RKB8TK, RSB8, RSB8K, RSB8G	100	79	92	48	42	46
RKN8, RKN8K, RKN8G, RKN8T, RKN8TK, RKN8FU, RSN8, RSN8K, RSN8G, RKN8N, RKN9, RKN9K	69	52	64	39	32	37
RKP8, RKP8K, RKP8G, RKP8T, RKP8TK, RSP8, RSP8K, RSP8G	49	32	43	31	22	28
RKB8Q, RKB8R, RSB8Q, RSB8R	113	89	104	51	45	49
RKN8Q, RKN8R, RSN8Q, RSN8R	79	59	72	42	35	40
RKP8Q, RKP8R, RSP8Q, RSP8R	56	37	49	34	25	31

**Tarife ORKFLK8, ORKFLN8, ORKFKV8, ORKFN8, ORKNLK8, ORKNLN8, ORKNVK8, ORKNVN8**

in %				
Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
ORKFLK8, ORKFLN8, ORKFKV8, ORKFN8	79	92	42	46
ORKNLK8, ORKNLN8, ORKNVK8, ORKNVN8	79		42	

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

in %						
Tarife	Todesfallbonus			Beitragsreduktion		
	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	ohne Differenzierung
TKB8, TKB8K, TKB8G, TKB8T, TKB8TK, TSB8, TSB8K, TSB8G	104	82	96	49	43	47
TKN8, TKN8K, TKN8G, TKN8T, TKN8TK, TKN8FU, TSN8, TSN8K, TSN8G, TKN8N, TKN9, TKN9K	72	54	67	40	33	38
TKP8, TKP8K, TKP8G, TKP8T, TKP8TK, TSP8, TSP8K, TSP8G	49	33	45	31	23	29
TKB8Q, TKB8R, TSB8Q, TSB8R	117	92	108	52	46	50
TKN8Q, TKN8R, TSN8Q, TSN8R	82	61	75	43	36	41
TKP8Q, TKP8R, TSP8Q, TSP8R	56	39	52	34	26	

**Tarife OTKFLK8, OTKFLN8, OTKFVK8, OTKFVN8, OTKNLK8, OTKNLN8, OTKNVK8, OTKNVN8**

in %				
Tarife	Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
OTKFLK8, OTKFLN8, OTKFVK8, OTKFVN8	79	92	42	46
OTKNLK8, OTKNLN8, OTKNVK8, OTKNVN8	79		42	

#### 4. Restkreditversicherungen

- Todesfallbonus in % der Versicherungssumme
- Beitragsreduktion in % des Bruttoeinmalbeitrages

			in %
Tarife	Alter	Todesfallbonus	Beitragsreduktion
RSV5	unter 36	60	
	von 36 bis 40	40	
	von 41 bis 53	20	
	über 53	—	
RSV20			30
RSV30		0	

Bei Tarif RSV5 mit einer weiblichen versicherten Person wird bei deren Tod ein zusätzlicher Bonus in Höhe von 10 % der auf den Todesfall versicherten Leistung fällig.

Die Tarife RSV21 und RSV23 sowie die in Verbindung mit den Restkreditversicherungen möglichen Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherungen AUZ12 und AUZ21 erhalten zurzeit keine Überschussanteile.



## 5. Pflegerentenversicherungen und Pflegerenten-Zusatzversicherungen

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

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

Überschussverwendungssystem

- Bonusrente, Gewinnrente

### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

Tarife	In der leistungsfreien Zeit Ertragsanteil		Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit Gewinnrente
	beitragspflichtig	beitragsfrei	
	in %		
PR, PRE	0,00	0,00	0,06
EPR, EPRE	0,00	0,00	0,06 (0,10)
Bonus zu den Tarifen PR, PRE	0,00	0,00	0,06
Bonus zu den Tarifen EPR, EPRE	0,00	0,00	0,06 (0,10)

In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

### Schlussanteile

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

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

### 6.1.

#### Tarife vor dem 01.07.2000

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit

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

Tarife	In der leistungsfreien Zeit				Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/ Erwerbsunfähigkeit
	Bonus		Schlussanteil		Gewinnrente
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
	in %				
Versicherungsgeschäft Deutschland BJ, Bjr, BJL, BJLr, EJ, EJr	35	35	30	30	0,06
Versicherungsgeschäft Österreich BJ, Bjr, BJL, BJLr	35	35	30	30	0,06

In der Gewinnrente ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

#### Verzinsliche Ansammlung

Der Ansammlungszins beträgt im Bereich Deutschland 0,00 % (1,70 %), im Bereich Österreich 0,00 % (1,50 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.2.**  
**Tarife ab 01.07.2000**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
BU 2000, EU 2000	unter 31	48	45	92	82	50	47
	von 31 bis 40	44	40	79	67	46	41
	von 41 bis 50	35	30	54	43	36	31
	über 50	25	20	33	25	26	21

**Sofortbonus Plus Beitragsreduktion**

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

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit/  
Erwerbsunfähigkeit**

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2000, EU 2000 Bereich Deutschland	0,06
BU 2000, EU 2000 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt im Bereich Deutschland 0,00% (1,70%), im Bereich Österreich 0,00% (1,50%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.3.  
Tarife ab 01.01.2004**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungs-  
freien Zeit**

in %							
Tarife	Ein- tritts- alter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsstarife zu Kapital- und Rententarifen</b>							
BU 2004, EU 2004	bis 45	49	46	96	85	50	47
	ab 46	36	33	56	49	37	34
<b>zu Risikotarifen</b>							
BU 2004, EU 2004	bis 45	55	50	122	100	56	51
	ab 46	40	37	67	59	41	38
<b>Fluguntauglichkeitsstarife Piloten</b>							
FU 2004	bis 45	35	42	54	72	36	43
	ab 46	27	36	37	56	28	37
<b>Kabine</b>							
FU 2004	bis 45	36	27	56	37	37	28
	ab 46	33	23	49	30	34	23

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

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2004, EU2004, FU2004 Bereich Deutschland	0,06
BU 2004 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt im Bereich Deutschland 0,00% (1,90%), im Bereich Österreich 0,00% (1,50%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.4. Tarife ab 01.01.2005**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen</b>							
BU 2005, EU 2005	bis 45	49	46	96	85	50	47
	ab 46	36	33	56	49	37	34
<b>zu Risikotarifen</b>							
BU 2005, EU 2005	bis 45	55	50	122	100	56	51
	ab 46	40	37	67	59	41	38
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>							
FU 2005	bis 45	51	59	104	144	—	—
	ab 46	27	36	37	56	—	—
<b>Kabine</b>							
FU 2005	bis 45	28	20	39	25	—	—
	ab 46	33	23	49	30	—	—

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

	in %
Tarife	Gewinnrente
BU 2005, EU2005, FU2005 Bereich Deutschland	0,06
BU 2005 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 0,00% (2,30%), für den Bereich Österreich 0,00% (1,90%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.5.**  
**Tarife ab 01.01.2007**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententariifen</b>							
BU 2007, EU 2007	bis 45	51	48	104	92	52	49
	ab 46	37	34	59	52	38	35
<b>zu Risikotarifen</b>							
BU 2007, EU 2007	bis 45	56	52	107	108	57	53
	ab 46	41	38	69	61	42	39
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>							
FU 2007	bis 45	53	61	113	156	54	62
	ab 46	28	37	39	59	29	38
<b>Kabine</b>							
FU 2007	bis 45	31	23	45	30	32	24
	ab 46	34	24	52	32	35	25



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

	in %
Tarife	Gewinnrente
BU 2007, EU 2007, FU 2007 Bereich Deutschland	0,06
BU 2007 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins für den Bereich Deutschland beträgt 1,80% (2,30%), für den Bereich Österreich 1,40% (1,90%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.6.**  
**Tarife ab 01.01.2008**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen</b>							
BU 2008, EU 2008	bis 45	51	48	104	92	52	49
	ab 46	37	34	59	52	38	35
<b>zu Risikotarifen</b>							
BU 2008, EU 2008	bis 45	56	52	127	108	57	53
	ab 46	41	38	69	61	42	39
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>							
FU 2008	bis 45	53	61	113	156	54	62
	ab 46	28	37	39	59	29	38
<b>Kabine</b>							
FU 2008	bis 45	31	23	45	30	32	24
	ab 46	34	24	52	32	35	25

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

	in %
Tarife	Gewinnrente
BU 2008, EU 2008 Bereich Deutschland	0,06 (0,25)
FU 2008 Bereich Deutschland	0,06
BU 2008 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 1,80 (2,30 %), für den Bereich Österreich 1,40 % (1,90 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.7. Tarife ab 01.01.2009**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>							
FU 2009	bis 45	37	40	59	67	38	41
	ab 46	4	2	4	2	4	2
<b>Kabine</b>							
FU 2009	bis 45	31	23	45	30	32	24
	ab 46	34	24	52	32	35	25

**Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit**

in %	
Tarife	Gewinnrente
FU 2009 Bereich Deutschland	0,06 (0,25)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80% (2,30%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.8.**  
**Tarife ab 01.04.2009**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen</b>							
BU 2009, EU 2009	bis 45	51	48	104	92	52	49
	ab 46	37	34	59	52	38	35
<b>zu Risikotarifen</b>							
BU 2009, EU 2009	bis 45	56	52	127	108	57	53
	ab 46	41	38	69	61	42	39

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit**

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2009, EU 2009 Bereich Deutschland	0,06 (0,25)
BU 2009 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 1,80 % (2,30 %), für den Bereich Österreich 1,40 % (1,90 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.9. Tarife ab 01.01.2011**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

in %							
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>							
FU 2011	bis 45	37	40	59	67	38	41
	ab 46	4	2	4	2	4	2
<b>Kabine</b>							
FU 2011	bis 45	31	23	45	30	32	24
	ab 46	34	24	52	32	35	25

**Nach Eintritt der Fluguntauglichkeit**

in %	
Tarife	Gewinnrente
FU 2011 Bereich Deutschland	0,06 (0,25)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80% (2,30%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

6.10.

Tarife ab 01.01.2012

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

In der leistungsfreien Zeit

Tarife	Eintrittsalter	in %					
		Beitragsreduktion		Sofortbonus		Gewinnanteil	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententariifen</b>							
BU 2012, EU 2012	bis 45	54	51	117	104	55	52
	ab 46	39	36	64	56	40	37
<b>zu Risikotarifen</b>							
BU 2012, EU 2012	bis 45	58	54	138	117	59	55
	ab 46	43	40	75	67	44	41
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>							
FU 2012	bis 45	39	42	64	72	40	43
	ab 46	5	3	5	3	5	3
<b>Kabine</b>							
FU 2012	bis 45	33	25	49	33	34	25
	ab 46	35	25	54	33	36	25

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

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2012, EU 2012, FU 2012 Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
BU 2012 Bereich Österreich	0,15 (0,65)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 1,80% (2,30%), für den Bereich Österreich 1,40% (1,90%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.



**6.11.**  
**Tarife ab 01.01.2013**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**In der leistungsfreien Zeit**

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

in %				
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>				
FU 2013	bis 45	39	64	40
	ab 46	5	5	5
<b>Kabine</b>				
FU 2013	bis 45	27	37	27
	ab 46	27	37	27

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

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2013, EU 2013, FU 2013 Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
ABU 2013	0,06 (0,55)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 1,80 % (2,30 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**6.12.**  
**Tarife ab 01.01.2015**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**Berufsunfähigkeits-  
rente/Erwerbsunfähig-  
keitsrente**

In der  
leistungsfreien Zeit

				in %
Tarife		Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
<b>Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsstarife zu Kapital- und Rententarifen</b>				
BU 2015, EU 2015		33	49	33
<b>zu Risikotarifen</b>				
BU 2015, EU 2015		33	49	33

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

Die Überschussdeklaration zu BU- und EU-Zusatzversicherungen erfolgt unabhängig vom Eintrittsalter.

**Fluguntauglichkeits-  
rente**

In der  
leistungsfreien Zeit

					in %
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil	
<b>Fluguntauglichkeitsstarife Piloten</b>					
FU 2015	bis 45 ab 46	41 6	69 6	42 6	
<b>Kabine</b>					
FU 2015	bis 45 ab 46	29 29	41 41	29 29	

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

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2015, EU 2015, FU 2015	1,05 (1,55)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 1,80 (2,30%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit zur BUBF**

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

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

**Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) zur BUBR**

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

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

**Gewinnanteile  
nach Rentenbeginn  
zur BUBF und BUBR**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile Gewinnanteile)
<b>BUBF / BUBR</b>	
Tarife der R-Generation Bereich Deutschland	1,05 (1,55)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**6.13.**  
**Tarife ab 01.01.2017**

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/Fluguntauglichkeit

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

**Berufsunfähigkeits-  
rente/Erwerbsunfähig-  
keitsrente**

**In der  
leistungsfreien Zeit**

				in %
Tarife	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil	
<b>Berufsunfähigkeitstarife zu Kapital- und Rententarifen</b>				
BU 2017	34	52	34	
<b>zu Risikotarifen</b>				
BU 2017	34	52	34	

Die Überschussdeklaration zu BU-Zusatzversicherungen erfolgt zunächst unabhängig vom Eintrittsalter.

**Fluguntauglichkeits-  
rente**

**In der  
leistungsfreien Zeit**

					in %
Tarife	Eintrittsalter	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil	
<b>Fluguntauglichkeitstarife Piloten</b>					
FU 2017	bis 45	41	69	42	
	ab 46	6	6	6	
<b>Kabine</b>					
FU 2017	bis 45	29	41	29	
	ab 46	29	41	29	

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit/ Fluguntauglichkeit**

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU 2017, FU 2017	1,40

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt für den Bereich Deutschland 1,80%. Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit zur BUBF**

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

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

**Laufende Überschussanteile (Monatsanteile) zur BUBR**

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

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

**Gewinnanteile  
nach Rentenbeginn  
zur BUBR / BUBF**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile Gewinnanteile)
<b>BUBF / BUBR</b>	
Tarife der T-Generation Bereich Deutschland	1,40

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Fluguntauglichkeitsrente  
zur GarantieRente**

**In der  
leistungsfreien Zeit**

in %			
Tarife	Eintrittsalter	Risikoanteil auf Risikobeitrag	Risikoanteil auf Jahresrente
<b>FUBF</b>			
Piloten	bis 45 ab 46	41 6	— —
Kabine	bis 45 ab 46	29 29	— —
<b>FUBR</b>			
Piloten	bis 45 ab 46	41 6	50 50
Kabine	bis 45 ab 46	41 6	50 50

**Nach Eintritt der  
Fluguntauglichkeit  
zur GarantieRente**

in %	
Tarife	Gewinnrente
FUBF / FUBR	1,40

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.



## 7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen

Beitragspflichtige Verträge

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

Beitragsfreie Verträge/leistungspflichtige Verträge

- Ertragsanteil in % des am Fälligkeitstermin vorhandenen Deckungskapitals

Tarife	in %	
	Schlussanteil	Ertragsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei beitragspflichtig
CZ, CZS	25,00	0,06
EZ, EZS	25,00	0,06
OEZ, OEZS	25,00	0,06
FZ, FZS	25,00	0,06
OFZ, OFZS	25,00	0,06
HZ, HZS	25,00	0,06
OHZ, OHZS	25,00	0,06

Bei leistungspflichtigen Verträgen ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

## 8. Indexgebundene Lebensversicherungen

Die Versicherungen sind an der Wertsteigerung der zu Grunde liegenden Kapitalanlage beteiligt.

## 9. Gothaer Zeitkonten-Lösung

Laufende Überschussanteile am Ende eines jeden Monats:

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

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

### laufende Überschussanteile

Tarife	in %	
	Laufende Überschussanteile Ertragsanteil p. a. <sup>a)</sup>	
	beitragspflichtig	beitragsfrei
<b>Garant Sofort</b>		
<b>Tarife der H-Generation</b>		
ZKH1	0,00	0,00
Kapitalisierungsbonus		siehe Tabelle „Bonus“
<b>Tarife der L-Generation und der M-Generation</b>		
ZKL1	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
ZKM1	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
<b>Tarife der P-Generation</b>		
ZKP1	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)
<b>Tarife der R-Generation</b>		
ZKR1	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)
Kapitalisierungsbonus		siehe Tabelle „Bonus“
<b>Garant 60</b>		
<b>Tarife der L- und der M-Generation</b>		
ZKL2	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
ZKM2	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
<b>Tarife der P-Generation</b>		
ZKP2	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)
<b>Tarife der R-Generation</b>		
ZKR2	0,75 (1,25)	0,75 (1,25)
Kapitalisierungsbonus		siehe Tabelle „Bonus“

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

Tabelle „Bonus“

in %			
Tarife	Laufende Überschussanteile Ertragsanteil p. a. <sup>a)</sup>		
	Zuteilungsjahr	Rechnungszins	beitragsfrei
<b>Tarife Garant Sofort</b>			
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der H-Generation	2017	2,75	0,00
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der L-Generation	2017	2,25	0,00 (0,05)
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der M-Generation	2017	2,25	0,00 (0,05)
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der P-Generation	2017	1,75	0,05 (0,55)
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der R-Generation	2017	1,25	0,55 (1,05)
<b>Tarife Garant 60</b>			
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der L-Generation	2017	2,25	0,00 (0,25)
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der M-Generation	2017	2,25	0,00 (0,25)
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der P-Generation	2017	1,75	0,25 (0,75)
Kapitalisierungsbonus zu Tarifen der R-Generation	2017	1,25	0,75 (1,25)

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

## 10. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBU)

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

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

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

In der leistungsfreien Zeit

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

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

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

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

In der leistungs-  
freien Zeit

in %									
Tarife	Eintritts- alter	Beitragsreduktion				Sofortbonus			
		mit Familien- bonus		ohne Familien- bonus		mit Familien- bonus		ohne Familien- bonus	
		Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen
BU12T, BU12B, BU12ST, BU12SB	bis 30 von 31–40 ab 41	33 33 33	33 33 33	26 26 26	26 26 26	49 49 49	49 49 49	35 35 35	35 35 35
BU12DV, BU12SDV	bis 30 von 31–40 ab 41	— — —	— — —	— — —	— — —	52 52 52	52 52 52	37 37 37	37 37 37
BU13T, BU13B, BU13ST, BU13SB	bis 30 von 31–40 ab 41	34 34 34	34 34 34	27 27 27	27 27 27	52 52 52	52 52 52	37 37 37	37 37 37
BU13DV, BU13SDV	bis 30 von 31–40 ab 41	— — —	— — —	— — —	— — —	54 54 54	54 54 54	39 39 39	39 39 39
BU15T, BU15B, BU15ST, BU15SB	bis 30 von 31–40 ab 41	39 38 36	39 38 36	32 31 29	32 31 29	64 61 56	64 61 56	47 45 41	47 45 41
BU15DV, BU15SDV	bis 30 von 31–40 ab 41	— — —	— — —	— — —	— — —	67 64 59	67 64 59	49 47 43	49 47 43
BU015T, BU015ST	—	36	36	29	29	56	56	41	41
BU17T, BU17B, BU17ST, BU17SB	bis 30 von 31–40 ab 41	42 40 38	42 40 38	35 34 32	35 34 32	75 69 64	75 69 64	56 54 49	56 54 49
BU17DV, BU17SDV	bis 30 von 31–40 ab 41	— — —	— — —	— — —	— — —	75 69 64	75 69 64	56 54 49	56 54 49
BU017T, BU017ST	bis 30 von 31–40 ab 41	40 38 36	40 38 36	33 32 30	33 32 30	69 64 59	69 64 59	52 49 45	52 49 45

**Nach Eintritt der  
Berufsunfähigkeit**

in %	
Tarife	Gewinnrente
BU12T, BU12B, BU12ST, BU12SB	0,55 (1,05)
BU12DV, BU12SDV	0,55 (1,05)
BU13T, BU13B, BU13ST, BU13SB	0,55 (1,05)
BU13DV, BU13SDV	0,55 (1,05)
BU15T, BU15B, BU15ST, BU15SB, BU15DV, BU15SDV	1,05 (1,55)
BU015T, BU015ST	0,65 (1,15)
BU17T, BU17B, BU17ST, BU17SB, BU17DV, BU17SDV	1,40
BU017T, BU017ST	1,00

**Verzinsliche  
Ansammlung für  
BU12DV, BU12SDV,  
BU13DV, BU13SDV,  
BU15DV, BU15SDV,  
BU17DV und BU17SDV**

Der Ansammlungszins beträgt 1,80 % (2,30 %). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

## C. Fondsgebundene Lebensversicherungen

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

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

### Kapitalbildende Versicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der E-Generation</b>	
FK01	FK01-1E11, FK01-1E12, FK01-1EE11, FK01-1E21, FK01-1E22, FK01-1EE21, FK01-1E31, FK01-1E32, FK01-1EE31, FK01-2E41, FK01-2E42, FK01-2EE41, FK01-1E61, FK01-1E62, FK01-1EE61, FK01-1ES11, FK01-1ES12, FK01-1EES11, FK01-1K11, FK01-1K12, FK01-1K31, FK01-1K32, FK01-1EK11, FK01-1EK31, FK01-3E11, FK01-3E12, FK01-3EE11, FK01-3E21, FK01-3E22, FK01-3EE21, FK01-3E31, FK01-3E32, FK01-3EE31, FK01-3E61, FK01-3E62, FK01-3EE61, FK01-3ES11, FK01-3ES12, FK01-3EES11, FK01-3K11, FK01-3K12, FK01-3K31, FK01-3K32, FK01-3EK11, FK01-3EK31
FT01	FT01-1E31, FT01-2E31, FT01-3E11, FT01-3E21, FT01-4E11, FT01-4E21
<b>Tarife der F-Generation</b>	
FK04-A	FK04-1E11, FK04-1E12, FK04-1E61, FK04-1E62, FK04-3E11, FK04-3E12, FK04-3E61, FK04-3E62, FK04-1K11, FK04-1K12, FK04-1K61, FK04-1K62, FK04-3K31, FK04-3K32, FK04-3K11, FK04-3K12, FK04-3K61, FK04-3K62, FK04-1K31, FK04-1K32, FK04-3K31, FK04-3K32
FK04-B	FK04-1E21, FK04-1E22, FK04-3E21, FT04-3E21, FK04-3E22
FK04-C	FK04-1E31, FK04-1E32, FK04-3E31, FK04-3E32, FK04-3E41, FK04-3E42, FT04-1E31
<b>Tarife der H-Generation</b>	
FK05-A	FK05-1E11, FK05-1E12, FK05-1E61, FK05-1E62, FK05-3E11, FK05-3E12, FK05-3E61, FK05-3E62, FK05-1K11, FK05-1K12, FK05-1K31, FK05-1K32, FK05-1K61, FK05-1K62, FK05-3K11, FK05-3K12, FK05-3K31, FK05-3K32, FK05-3K61, FK05-3K62
FK05-B	FK05-1E21, FK05-1E22, FK05-3E21, FK05-3E22, FT05-3E21
FK05-C	FK05-1E31, FK05-1E32, FK05-3E31, FK05-3E32, FK05-3E41, FK05-3E42, FT05-1E31

Rentenversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der E-Generation</b>	
FR01	FR01-1E11, FR01-1E12, FR01-1EE11, FR01-1E21, FR01-EK61, FR01-1E22, FR01-1EE21, FR01-1E61, FR01-1E62, FR01-1EE61, FR01-1ES11, FR01-1ES12, FR01-1EES11, FR01-1K11, FR01-1K12, FR01-1EK11, FR01-2E11, FR01-2ES11, FR01-2EE21, FR01-2E31, FR01-2E41, FR01-2E61, FR01-1K61, FR01-1K62, FR01-3E11, FR01-3E12, FR01-3EE11, FR01-3ES11, FR01-3ES12, FR01-3EES11, FR01-3E21, FR01-3E22, FR01-3EE21, FR01-3E31, FR01-3E32, FR01-3EE31, FR01-3E41, FR01-3E42, FR01-3EE41, FR01-3E61, FR01-3E62, FR01-3EE61, FR01-3K11, FR01-3K12, FR01-3EK11, FR01-3K61, FR01-3K62, FR01-3EK6, FR01-1EK61
<b>Tarife der F-Generation</b>	
FR04-A	FR04-1E11, FR04-1E12, FR04-1E51, FR04-1E52, FR04-1E61, FR04-1E62, FR04-2E11, FR04-2E61, FR04-3E11, FR04-3E12, FR04-3E51, FR04-3E52, FR04-3E61, FR04-3E62, FR04-1K11, FR04-1K12, FR04-1K61, FR04-1K62, FR04-3K11, FR04-3K12, FR04-3K61, FR04-3K62, FR04-4E51
FR04-B	FR04-2E21
FR04-C	FR04-1E21, FR04-1E22, FR04-4E51
FR04-D	FR04-2E41, FR04-3E41, FR04-3E42
<b>Tarife der H-Generation</b>	
FR05-A	FR05-3E11, FR05-3E12, FR05-3E51, FR05-3E52, FR05-3E61, FR05-3E62, FR05-2E11, FR05-2E51, FR05-2E61, FR05-1E11, FR05-1E12, FR05-1E51, FR05-1E52, FR05-1E61, FR05-1E62, FR05-3K11, FR05-3K12, FR05-3K61, FR05-3K62, FR05-1K11, FR05-1K12, FR05-1K61, FR05-1K62, FR05-6E11, FR05-6E12, FR05-6E51, FR05-6K11, FR05-6K12, FR05-6E52, FR05-2E41
Basis-Vorsorge	FR05-5E11, FR05-5E12, FR05-5E51, FR05-5E52, FR05-5K11, FR05-5K12
FR05-B	FR05-3E21, FR05-3E22, FR05-2E21, FR05-1E21, FR05-1E22
Basis-Vorsorge	FR05-5E21, FR05-6E21, FR05-6E22, FR05-5E22
FR05-D	FR05-3E41, FR05-3E42, FR05-2E41, FR05-6E41, FR05-6E42
Basis-Vorsorge	FR05-5E41, FR05-5E42
<b>Tarife der L-Generation</b>	
FR07-A	FR07-3E11, FR07-3E12, FR07-3E51, FR07-3E52, FR07-3E61, FR07-3E62, FR07-3K11, FR07-3K12, FR07-3K61, FR07-3K62, FR07-2E11, FR07-2E51, FR07-2E61, FR07-1E11, FR07-1E12, FR07-1E51, FR07-1E52, FR07-1E61, FR07-3K62, FR07-1K11, FR07-1K12, FR07-1K61, FR07-1K62, FR07-3EE11, FR07-3EK11, FR07-1E62, FR07-4EQ11, FR07-6E11, FR07-6E12, FR07-6E51, FR07-6E52, FR07-6K11, FR07-6K12, FR07-2E41, FR07-3EE51, FR07-3EK11, FR07-3E41, FR07-3E42
Basis-Vorsorge	FR07-5E11, FR07-5E12, FR07-5E51, FR07-5E52, FR07-5K11, FR07-5K12
ReFlex	FR07-7E11, FR07-7E12, FR07-7E51, FR07-7E52, FR07-7K11, FR07-7K12, FR07-7G11, FR07-7G12, FR07-7Q11, FR07-7Q12, FR07-7R11, FR07-7R12
FR07-B	FR07-3E21, FR07-3E22, FR07-2E21, FR07-6E21, FR07-6E22
Basis-Vorsorge	FR07-5E21, FR07-5E22
FR07-D	FR07-3E41, FR07-3E42, FR07-2E41, FR07-6E41, FR07-6E42
Basis-Vorsorge	FR07-5E41, FR07-5E42
ReFlex	FR07-7E41, FR07-7E42



Rentenversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der M-Generation 2008</b>	
FR08-A	FR08-1E11, FR08-1E12, FR08-1E51, FR08-1E52, FR08-1E61, FR08-1E62, FR08-1K11, FR08-1K12, FR08-1K61, FR08-1K62, FR08-2E11, FR08-2E51, FR08-2E61, FR08-3E11, FR08-3E12, FR08-3E51, FR08-3E52, FR08-3E61, FR08-3E62, FR08-3K11, FR08-3K12, FR08-3K61, FR08-3K62, FR08-3EE11, FR08-3EE51, FR08-3EE61, FR08-3EK11, FR08-3EK61, FR08-4EQ11
Basis-Vorsorge	FR08-5E11, FR08-5E12, FR08-5E51, FR08-5E52, FR08-5K11, FR08-5K12
ReFlex	FR08-7E11, FR08-7E12, FR08-7E51, FR08-7E52, FR08-7K11, FR08-7K12, FR08-7G11, FR08-7G12, FR08-7Q11, FR08-7Q12, FR08-7R11, FR08-7R12
FR08-B	FR08-2E21, FR08-3E21, FR08-3E22, FR08-3EE21
Basis-Vorsorge	FR08-5E21, FR08-5E22
FR08-D	FR08-2E41, FR08-3E41, FR08-3E42, FR08-3EE41
Basis-Vorsorge	FR08-5E41, FR08-5E42
ReFlex	FR08-7E41, FR08-7E42
<b>Tarife der M-Generation 2009</b>	
FR09-A	FR09-1E11, FR09-1E12, FR09-1E51, FR09-1E52, FR09-1E61, FR09-1E62, FR09-1K11, FR09-1K12, FR09-1K61, FR09-1K62, FR09-2E11, FR09-2E51, FR09-2E61, FR09-3E11, FR09-3E12, FR09-3E51, FR09-3E52, FR09-3E61, FR09-3E62, FR09-3K11, FR09-3K12, FR09-3K61, FR09-3K62, FR09-3EE11, FR09-3EE51, FR09-3EE61, FR09-3EK11, FR09-3EK61, FR09-4EQ11, FR09-2T41, FR09-5T41, FR09-3T41, FR09-5T42, FR09-3T42, FR09-5Q11, FR09-3ET41
Basis-Vorsorge	FR09-5E11, FR09-5E12, FR09-5E51, FR09-5E52, FR09-5K11, FR09-5K12
ReFlex	FR09-7E11, FR09-7E12, FR09-7E51, FR09-7E52, FR09-7K11, FR09-7K12, FR09-7G11, FR09-7G12, FR09-7Q11, FR09-7Q12, FR09-7R11, FR09-7R12
FR09-B	FR09-2E21, FR09-3E21, FR09-3E22, FR09-3EE21
Basis-Vorsorge	FR09-5E21, FR09-5E22
ReFlex	FR09-8E21, FR09-8E22, FR09-8EE21
FR09-D	FR09-2E41, FR09-3E41, FR09-3E42, FR09-3EE41
Basis-Vorsorge	FR09-5E41, FR09-5E42
ReFlex	FR09-7E41, FR09-7E42
<b>Tarife der M-Generation 2010</b>	
FR09-A ReFlex	FR09-8E11, FR09-8E12, FR09-8K11, FR09-8K12, FR09-8G11, FR09-8G12, FR09-8Q11, FR09-8Q12, FR09-8R11, FR09-8R12, FR09-8EE11, FR09-8EK11, FR09-8EG11, FR09-8EQ11, FR09-8ER11, FR09-8E61, FR09-8E62, FR09-8K61, FR09-8K62, FR09-9E11, FR09-9E12, FR09-9K11, FR09-9K12, FR09-9G11, FR09-9G12, FR09-9Q11, FR09-9Q12, FR09-9R11, FR09-9R12
FR09-B ReFlex	FR09-8E21, FR09-8E22, FR09-8EE21, FR09-9E21, FR09-9E22, FR09-9K21, FR09-9K22, FR09-9G21, FR09-9G22, FR09-9Q21, FR09-9Q22, FR09-9R21, FR09-9R22

## Rentenversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der P-Generation</b>	
FR12-A	FR12-1E11, FR12-1E12, FR12-1E61, FR12-1E62, FR12-1K11, FR12-1K12, FR12-1K61, FR12-1K62, FR12-2E11, FR12-2E61, FR12-3E11, FR12-3E12, FR12-3E61, FR12-3E62, FR12-3K11, FR12-3K12, FR12-3K61, FR12-3K62, FR12-3EE11, FR12-3EE61, FR12-3EK11, FR12-3EK61, FR12-4EQ11
Basis-Vorsorge	FR12-5E11, FR12-5E12, FR12-5K11, FR12-5K12, FR12-5Q11
ReFlex	FR12-8E11, FR12-8E12, FR12-8K11, FR12-8K12, FR12-8G11, FR12-8G12, FR12-8Q11, FR12-8Q12, FR12-8R11, FR12-8R12, FR12-8EE11, FR12-8EK11, FR12-8EG11, FR12-8EQ11, FR12-8ER11, FR12-8E61, FR12-8E62, FR12-8K61, FR12-8K62, FR12-9E11, FR12-9E12, FR12-9K11, FR12-9K12, FR12-9G11, FR12-9G12, FR12-9Q11, FR12-9Q12, FR12-9R11, FR12-9R12
FR12-B	FR12-2E21, FR12-3E21, FR12-3E22, FR12-3EE21
Basis-Vorsorge	FR12-5E21, FR12-5E22
Reflex	FR12-8E21, FR12-8E22, FR12-8EE21, FR12-9E21, FR12-9E22, FR12-9K21, FR12-9K22, FR12-9G21, FR12-9G22, FR12-9Q21, FR12-9Q22, FR12-9R21, FR12-9R22
FR12-D	FR12-2E41, FR12-3E41, FR12-3E42, FR12-3EE41
Basis-Vorsorge	FR12-5E41, FR12-5E42
<b>Tarife der Q-Generation</b>	
FR13-A	FR13-1E11, FR13-1E12, FR13-1E61, FR13-1E62, FR13-1K11, FR13-1K12, FR13-1K61, FR13-1K62, FR13-2E11, FR13-2E61, FR13-3E11, FR13-3E12, FR13-3E61, FR13-3E62, FR13-3K11, FR13-3K12, FR13-3K61, FR13-3K62, FR13-3EE11, FR13-3EE61, FR13-3EK11, FR13-3EK61, FR13-4EQ11
Basis-Vorsorge	FR13-5E11, FR13-5E12, FR13-5K11, FR13-5K12, FR13-5Q11
ReFlex	FR13-8E11, FR13-8E12, FR13-8K11, FR13-8K12, FR13-8G11, FR13-8G12, FR13-8Q11, FR13-8Q12, FR13-8R11, FR13-8R12, FR13-8EE11, FR13-8EK11, FR13-8EG11, FR13-8EQ11, FR13-8ER11, FR13-8E61, FR13-8E62, FR13-8K61, FR13-8K62, FR13-9E11, FR13-9E12, FR13-9K11, FR13-9K12, FR13-9G11, FR13-9G12, FR13-9Q11, FR13-9Q12, FR13-9R11, FR13-9R12, FR13-11E11, FR13-11E12, FR13-11K11, FR13-11K12, FR13-11EE11, FR13-11EK11
FR13-B	FR13-2E21, FR13-3E21, FR13-3E22, FR13-3EE21
Basis-Vorsorge	FR13-5E21, FR13-5E22
Reflex	FR13-8E21, FR13-8E22, FR13-8EE21, FR13-9E21, FR13-9E22, FR13-9K21, FR13-9K22, FR13-9G21, FR13-9G22, FR13-9Q21, FR13-9Q22, FR13-9R21, FR13-9R22, FR13-11E21, FR13-11E22, FR13-11EE21
FR13-D	FR13-2E41, FR13-3E41, FR13-3E42, FR13-3EE41
Basis-Vorsorge	FR13-5E41, FR13-5E42

## Rentenversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der R-Generation</b>	
FR15-A	FR15-1E11, FR15-1E12, FR15-1E61, FR15-1E62, FR15-1K11, FR15-1K12, FR15-1K61, FR15-1K62, FR15-2E11, FR15-2E61, FR15-2E41, FR15-3E11, FR15-3E12, FR15-3E61, FR15-3E62, FR15-3K11, FR15-3K12, FR15-3K61, FR15-3K62, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE11, FR15-3EE61, FR15-3EK11, FR15-3EK61, FR15-4EQ11, FR15-3EE41
Basis-Vorsorge	FR15-5E11, FR15-5E12, FR15-5K11, FR15-5K12, FR155Q11
ReFlex	FR15-8E11, FR15-8E12, FR15-8K11, FR15-8K12, FR15-8G11, FR15-8G12, FR15-8Q11, FR15-8Q12, FR15-8R11, FR15-8R12, FR15-8EE11, FR15-8EK11, FR15-8EG11, FR15-8EQ11, FR15-8ER11, FR15-8E61, FR15-8E62, FR15-8K61, FR15-8K62, FR15-9E11, FR15-9E12, FR15-9K11, FR15-9K12, FR15-9G11, FR15-9G12, FR15-9Q11, FR15-9Q12, FR15-9R11, FR15-9R12, FR15-11E11, FR15-11E12, FR15-11K11, FR15-11K12, FR15-11EE11, FR15-11EK11
FR15-D	FR15-2E41, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE41
<b>Tarife der T-Generation</b>	
FR17-A	FR17-1E11, FR17-1E12, FR17-1K11, FR17-1K12, FR17-2E11, FR17-3E11, FR17-3E12, FR17-3K11, FR17-3K12, FR17-3EE11, FR17-3EK11
Basis-Vorsorge	FR17-5E11, FR17-5E12, FR17-5K11, FR17-5K12, FR17-5E41, FR17-5E42
ReFlex	FR17-11E11, FR17-11E12, FR17-11K11, FR17-11K12, FR17-11EE11, FR17-11EK11

## GarantieRente Performance

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der R-Generation</b>	
FR 16-13, FR 16-14, FR 16-15	FR16-13E11, FR16-13E12, FR16-13K11, FR16-13K12, FR16-13G11, FR16-13G12, FR16-13Q11, FR16-13Q12, FR16-13R11, FR16-13R12, FR16-14E11, FR16-14E12, FR16-14K11, FR16-14K12, FR16-14G11, FR16-14G12, FR16-14Q11, FR16-14Q12, FR16-14R11, FR16-14R12, FR16-15E11, FR16-15E12, FR16-15K11, FR16-15K12, FR16-15G11, FR16-15G12, FR16-15Q11, FR16-15Q12, FR16-15R11, FR16-15R12
FR 16-13E	FR16-13EE11, FR16-13EK11, FR16-13EG11, FR16-13EQ11, FR16-13ER11
<b>Tarife der T-Generation</b>	
FR 17-13, FR 17-14, FR 17-15, FR 17-16	FR17-13E11, FR17-13E12, FR17-13K11, FR17-13K12, FR17-13G11, FR17-13G12, FR17-13Q11, FR17-13Q12, FR17-13R11, FR17-13R12, FR17-14E11, FR17-14E12, FR17-14K11, FR17-14K12, FR17-14G11, FR17-14G12, FR17-14Q11, FR17-14Q12, FR17-14R11, FR17-14R12, FR17-15K11, FR17-15K12, FR17-15G11, FR17-15G12, FR17-15Q11, FR17-15Q12, FR17-15R11, FR17-15R12, FR17-16E11, FR17-16E12, FR17-16K11, FR17-16K12, FR17-16G11, FR17-16G12, FR17-16Q11, FR17-16Q12, FR17-16R11, FR17-16R12
FR 17-13E, FR 17-16E,	FR17-13EE11, FR17-13EK11, FR17-13EG11, FR17-13EQ11, FR17-13ER11, FR17-16EE11, FR17-16EK11, FR17-16EG11, FR17-16EQ11, FR17-16ER11,
FR 17-13KB, FR 17-14KB, FR 17-15KB, FR 17-16KB, FR 17-13GB, FR 17-14GB, FR 17-15GB, FR 17-16GB	FR17-13KBG11, FR17-13KBG12, FR17-13GBG11, FR17-13GBG12, FR17-14KBG11, FR17-14KBG12, FR17-14GBG11, FR17-14GBG12, FR17-15KBG11, FR17-15KBG12, FR17-15GBG11, FR17-15GBG12, FR17-16KBG11, FR17-16KBG12, FR17-16GBG11, FR17-16GBG12

Risikoversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der H-Generation</b>	
FC05	FC05-1E11, FC05-1E12, FC05-2E11, FC05-2E12, FC05-2E13, FC05-2E14, FC05-3E11, FC05-3E12, FC05-3E13, FC05-3E14, FC05-1E51, FC05-1E52, FC05-2E51, FC05-2E52, FC05-2E53, FC05-2E54, FC05-3E51, FC05-3E52, FC05-3E54
<b>Tarife der L-Generation</b>	
FC07	FC07-1E11, FC07-1E12, FC07-2E11, FC07-2E12, FC07-2E13, FC07-2E14, FC07-3E11, FC07-3E12, FC07-3E13, FC07-3E14, FC07-1E51, FC07-1E52, FC07-2E51, FC07-2E52, FC07-2E53, FC07-2E54, FC07-3E51, FC07-3E52, FC07-3E53, FC07-3E54, FC07-1E61, FC07-1E62, FC07-2E61, FC07-2E62, FC07-2E63, FC07-2E64, FC07-3E61, FC07-3E62, FC07-3E63, FC07-3E64
<b>Tarife der M-Generation</b>	
FC08-Risiko	FC08-1E11, FC08-1E12, FC08-2E11, FC08-2E12, FC08-2E13, FC08-2E14, FC08-2K11, FC08-2K12, FC08-2K13, FC08-2K14, FC08-2G11, FC08-2G12, FC08-2G13, FC08-2G14, FC08-3E11, FC08-3E12, FC08-3E13, FC08-3E14, FC08-3K11, FC08-3K12, FC08-3K13, FC08-3K14, FC08-3G11, FC08-3G12, FC08-3G13, FC08-3G14, FC08-1E51, FC08-1E52, FC08-2E51, FC08-2E52, FC08-2E53, FC08-2E54, FC08-3E51, FC08-3E52, FC08-3E53, FC08-3E54, FC08-1E61, FC08-1E62, FC08-2E61, FC08-2E62, FC08-2E63, FC08-2E64, FC08-3E61, FC08-3E62, FC08-3E63, FC08-3E64, FC08-3UK61, FC08-3UK62, FC08-3UK63, FC08-3UK64
<b>Tarife der P-Generation</b>	
FC12-Risiko	FC12-1E11, FC12-1E12, FC12-2E11, FC12-2E12, FC12-2E13, FC12-2E14, FC12-3E11, FC12-3E12, FC12-3E13, FC12-3E14, FC12-1E61, FC12-1E62, FC12-2E61, FC12-2E62, FC12-2E63, FC12-2E64, FC12-3E61, FC12-3E62, FC12-3E63, FC12-3E64, FC12-3K61, FC12-3K62, FC12-3K63, FC12-3K64, FC12-3UK61, FC12-3UK62, FC12-3UK63, FC12-3UK64, FC12-2K11, FC12-2K12, FC12-2K13, FC12-2K14, FC12-2G11, FC12-2G12, FC12-2G13, FC12-2G14, FC12-3K11, FC12-3K12, FC12-3K13, FC12-3K14, FC12-3G11, FC12-3G12, FC12-3G13, FC12-3G14
<b>Tarife der Q-Generation</b>	
FC13-Risiko	FC13-1E11, FC13-1E12, FC13-2E11, FC13-2E12, FC13-2E13, FC13-2E14, FC13-3E11, FC13-3E12, FC13-3E13, FC13-3E14, FC13-1E61, FC13-1E62, FC13-2E61, FC13-2E62, FC13-2E63, FC13-2E64, FC13-3E61, FC13-3E62, FC13-3E63, FC13-3E64, FC13-3K61, FC13-3K62, FC13-3K63, FC13-3K64, FC13-3UK61, FC13-UK62, FC13-UK63, FC13-3UK64, FC13-2K11, FC13-2K12, FC13-2K13, FC13-2K14, FC13-2G11, FC13-2G12, FC13-2G13, FC13-2G14, FC13-3K11, FC13-3K12, FC13-3K13, FC13-3K14, FC13-3G11, FC13-3G12, FC13-3G13, FC13-3G14
<b>Tarife der R-Generation</b>	
FC15-Risiko	FC15-1E11, FC15-1E12, FC15-2E11, FC15-2E12, FC15-2E13, FC15-2E14, FC15-3E11, FC15-3E12, FC15-3E13, FC15-3E14, FC15-1E61, FC15-1E62, FC15-2E61, FC15-2E62, FC15-2E63, FC15-2E64, FC15-3E61, FC15-3E62, FC15-3E63, FC15-3E64, FC15-3K61, FC15-3K62, FC15-3K63, FC15-3K64, FC15-2K11, FC15-2K12, FC15-2K13, FC15-2K14, FC15-2G11, FC15-2G12, FC15-2G13, FC15-2G14, FC15-3K11, FC15-3K12, FC15-3K13, FC15-3K14, FC15-3G11, FC15-3G12, FC15-3G13, FC15-3G14

## Risikoversicherungen

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der T-Generation</b>	
FC17-Risiko	FC17-1E11, FC17-1E12, FC17-2E11, FC17-2E12, FC17-2E13, FC17-2E14, FC17-3E11, FC17-3E12, FC17-3E13, FC17-3E14, FC17-2K11, FC17-2K12, FC17-2K13, FC17-2K14, FC17-2G11, FC17-2G12, FC17-2G13, FC17-2G14, FC17-3K11, FC17-3K12, FC17-3K13, FC17-3K14, FC17-3G11, FC17-3G12, FC17-3G13, FC17-3G14

## Pflegeversicherung

Kurzbezeichnung	Tarif nach Ausprägung/Preisklasse
<b>Tarife der M-Generation Bereich Deutschland</b>	
FC08-Pflege	FC08-4E1, FC08-4E5, FC08-4EE1, FC08-4EE5
<b>Tarife der M-Generation Bereich Österreich</b>	
FC08-Pflege	FC08-4E6
<b>Tarife der P-Generation Bereich Deutschland</b>	
FC12-Pflege	FC12-4E1, FC12-4EE1
<b>Tarife der P-Generation Bereich Österreich</b>	
FC12-Pflege	FC12-4E6
<b>Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland</b>	
FC13-Pflege	FC13-4E1, FC13-4EE1
<b>Tarife der Q-Generation Bereich Österreich</b>	
FC13-Pflege	FC13-4E6
<b>Tarife der R-Generation Bereich Deutschland</b>	
FC15-Pflege	FC15-4E1, FC15-4EE1
<b>Tarife der R-Generation Bereich Österreich</b>	
FC15-Pflege	FC15-4E6

## 1. Kapitalbildende Versicherungen

### 1.1. Tarife, die vor dem 01.05.2001 eingeführt wurden

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

- Risikoanteil in % des Risikobeitrags
- Kostenanteil in % der Kostenbeiträge
- Ertragsanteil in % des überschussberechtigten (nicht fondsgebundenen) Deckungskapitals

Laufende  
Überschussanteile  
(Jahresanteile)

Tarife	in %			
	Risikoanteil		Kostenanteil	Ertragsanteil
	beitragspflichtig		beitragspflichtig	beitragsfrei
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
FG, FZ	0,00	0,00	0,00	0,00
FG87, FE87, FEZ87, FA87, FAZ87, FV87, FZ87	0,00	0,00	0,00	0,00
FG98, FV98	0,00	0,00	0,00	0,00
FT99, FW99	0,00	0,00	0,00	0,00
FC2000, FG2000, FU2000, FV2000, FX2000	0,00	0,00	0,00	0,00
FT2000, FUT2000, FW2000, FXT2000	0,00	0,00	0,00	0,00

Bei den Tarifen auf verbundene Leben ermittelt sich der Risikoanteil additiv aus den hälftigen Überschussätzen der versicherten Personen.

**1.2.  
Tarife, die ab dem  
01.05.2001  
eingeführt wurden**

**Laufende  
Überschussanteile  
(Monatsanteile)**

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile):

- Risikoanteil in % der einkalkulierten Sterbewahrscheinlichkeiten, getrennt nach Männern und Frauen
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten

Tarife	Risikoanteil		Kostenanteil
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
<b>Tarife der E-Generation</b>			
FK01	64	54	21
FT01	64	54	21
<b>Tarife der F-Generation</b>			
FK04-1E11, FK04-1E12, FK04-1E61, FK04-1E62, FK04-3E11, FK04-3E12, FK04-3E61, FK04-3E62, FK04-1K11, FK04-1K12, FK04-1K61, FK04-1K62, FK04-3K11, FK04-3K12, FK04-3K61, FK04-3K62, FK04-3K31, FK04-3K32	64	54	21
FK04-1E21, FK04-1E22, FK04-3E21, FK04-3E22, FT04-3E21	64	54	25
FK04-1E31, FK04-1E32, FK04-3E31, FK04-3E32, FK04-3E41, FK04-3E42, FT04-1E31	64	54	30
<b>Tarife der F-Generation Bereich Österreich</b>			
FK04-1E61, FK04-1E62, FK04-3E61, FK04-3E62, FK04-1K61, FK04-1K62, FK04-3K61, FK04-3K62	64	54	21
<b>Tarife der H-Generation</b>			
FK05-1E11, FK05-1E12, FK05-3E11, FK05-3E12, FK05-1K11, FK05-1K12, FK05-1K31, FK05-1K32, FK05-3K11, FK05-3K12, FK05-3K31, FK05-3K32	64	54	21
FK05-1E21, FK05-1E22, FK05-3E21, FK05-3E22, FT05-3E21	64	54	25
FK05-1E31, FK05-1E32, FK05-3E31, FK05-3E32, FK05-3E41, FK05-3E42, FT05-1E31	64	54	30
<b>Tarife der H-Generation Bereich Österreich</b>			
FK05-1E61, FK05-1E62, FK05-3E61, FK05-3E62, FK05-1K61, FK05-1K62, FK05-3K61, FK05-3K62	64	54	21

## 2. Rentenversicherungen

### 2.1. Tarife, die vor dem 01.05.2001 eingeführt wurden

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

- Risikoanteil in % des überschussberechtigten Risikobeitrags
- Kostenanteil in % der Kostenbeiträge
- Zinsanteil in % des überschussberechtigten (nicht fondsgebundenen) Deckungskapitals

Nach Rentenbeginn

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

Mögliche Überschussverwendung

- Bonusrente

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

### Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

Tarife	In der Aufschubzeit				in %
	Risikoanteil		Kostenanteil	Zinsanteil	Nach Rentenbeginn
	beitragspflichtig		beitragspflichtig	beitragsfrei	Zinsanteil
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte			
FR97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06
FR2000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06
Bonusrente FR97	—	—	—	—	0,06
Bonusrente FR2000	—	—	—	—	0,06

Bei positivem Zinsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.



**2.2.  
Tarife, die ab dem  
01.05.2001  
eingeführt wurden**

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)

- Risikoanteil in % der monatlichen Sterbewahrscheinlichkeiten, soweit die versicherte Todesfallleistung den Zeitwert des Fondsguthabens (bzw. beim Produkt ReFlex: die vorhandenen Deckungsmittel = konventionelles Guthaben zzgl. Zeitwert des Fondsguthabens) überschreitet
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten
- Ertragsanteil in % des konventionellen Guthabens zu Beginn des Vormonats (Produkt: ReFlex). Die Zuteilung erfolgt monatlich

Schlussüberschussanteile bei Rentenbeginn oder Kapitalabfindung (soweit sie im Deklarationszeitraum fällig werden) für die Rentenhauptversicherung mit laufender Beitragszahlung im Erlebensfall.

Nach Rentenbeginn

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

In dem Ertragsanteil sind die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

Mögliche Überschussverwendung

- Bonusrente, Gewinnrente

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

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit			Ertrags- anteil <sup>b)</sup>	
			(Monatsanteile)		(Jahresanteile)
			Risikoanteil		Kosten- anteil
männliche Versicherte	weibliche Versicherte				
<b>Tarife der E-Generation</b>					
FR01-1E11, FR01-1E12, FR01-1EE11, FR01-1E21, FR01-1E22, FR01-1EE21, FR01-3E11, FR01-3E12, FR01-3E41, FR01-3E42, FR01-3EE41, FR01-1ES11, FR01-1ES12, FR01-1EES11, FR01-1K11, FR01-1K12, FR01-1EK11, FR01-2E11	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
FR01-1E61, FR01-1E62, FR01-1K61, FR01-1K62, FR01-3E61, FR01-3E62, FR01-1EE61, FR01-2E61	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der F-Generation</b>					
FR04-1E11, FR04-1E12, FR04-2E11, FR04-3E11, FR04-3E12, FR04-1K11, FR04-1K12, FR04-3K11, FR04-3K12	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
FR04-2E21	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	25	—	
FR04-1E21, FR04-1E22	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	29	—	
FR04-2E31, FR04-2E41, FR04-3E41, FR04-3E42	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	30	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
FR04-1E61, FR04-1E62, FR04-2E61, FR04-3E61, FR04-3E62, FR04-1K61, FR04-1K62, FR04-3K61, FR04-3K62	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der H-Generation</b>					
FR05-3E11, FR05-3E12, FR05-3E51, FR05-3E52, FR05-2E11, FR05-2E51, FR05-1E11, FR05-1E12, FR05-1E51, FR05-1E52, FR05-5E11, FR05-5E12, FR05-5E51, FR05-5E52, FR05-5K11, FR05-5K12, FR05-6E11, FR05-6E12, FR05-6E51, FR05-6K11, FR05-6K12, FR05-3K11, FR05-3K12, FR05-1K11, FR05-1K12	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
FR05-3E21, FR05-3E22, FR05-2E21, FR05-5E21	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	25	—	
FR05-2E41, FR05-5E41, FR05-6E41, FR05-3E41, FR05-3E42	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	30	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
FR05-3E61, FR05-3E62, FR05-2E61, FR05-1E61, FR05-1E62, FR05-3K61, FR05-3K62, FR05-1K61, FR05-1K62	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
Bonusrente	—	—	—	—	

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

**Laufende  
Überschussanteile**

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit			Ertrags- anteil <sup>b)</sup>
			(Monatsanteile)	
	Risikoanteil		Kosten- anteil	
männliche Versicherte	weibliche Versicherte			
<b>Tarife der L-Generation</b>				
FR07-3E11, FR07-3E12, FR07-3E51, FR07-3E52, FR07-3K11, FR07-3K12, FR07-3EE11, FR07-3EK11, FR07-2E11, FR07-2E51, FR07-1E11, FR07-1E12, FR07-1E51, FR07-1E52, FR07-1K11, FR07-1K12, FR07-5E11, FR07-5E12, FR07-5E51, FR07-5E52, FR07-5K11, FR07-5K12, FR07-6E11, FR07-6E12, FR07-6E51, FR07-6E52, FR07-6K11, FR07-6K12	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—
FR07-3E21, FR07-3E22, FR07-2E21, FR07-5E21, FR07-5E22, FR07-6E21, FR07-6E22	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	25	—
FR07-3E41, FR07-3E42, FR07-2E41, FR07-5E41, FR07-5E42, FR07-6E41, FR07-6E42	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	30	—
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>				
FR07-7E11, FR07-7E12, FR07-7E51, FR07-7E52, FR07-7K11, FR07-7K12, FR07-7G11, FR07-7G12, FR07-7Q11, FR07-7Q12, FR07-7R11, FR07-7R12	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)
FR07-7E41, FR07-7E42	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	30	0,00 (0,55)
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife der L-Generation Bereich Österreich</b>				
FR07-3E61, FR07-3E62, FR07-3K61, FR07-3K62, FR07-1E61, FR07-2E61, FR07-1E62, FR07-1K61, FR07-1K62	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—
Bonusrente	—	—	—	—

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %				
			In der Aufschubzeit		
			(Monatsanteile)	(Jahresanteile)	
			Risikoanteil	Kostenanteil	Ertragsanteil <sup>b)</sup>
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte		
<b>Tarife der M-Generation 2008 Bereich Deutschland</b>					
FR08-1E11, FR08-1E12, FR08-1E51, FR08-1E52, FR08-1K11, FR08-1K12, FR08-2E11, FR08-2E51, FR08-3E11, FR08-3E12, FR08-3E51, FR08-3E52, FR08-3K11, FR08-3K12, FR08-3EK11, FR08-4EQ11, FR08-3EE11, FR08-5K12, FR08-3EE51, FR08-5E11, FR08-5E12, FR08-5E51, FR08-5E52, FR08-5K11	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
FR08-2E21, FR08-3E21, FR08-3E22, FR08-3EE21, FR08-5E21, FR08-5E22	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	25	—	
FR08-2E41, FR08-3E41, FR08-3E42, FR08-3EE41, FR08-5E41, FR08-5E42	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	30	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR08-7E11, FR08-7E12, FR08-7E51, FR08-7E52, FR08-7K11, FR08-7K12, FR08-7G11, FR08-7G12, FR08-7Q11, FR08-7Q12, FR08-7R11, FR08-7R12	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)	
FR08-7E41, FR08-7E42	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	30	0,00 (0,55)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der M-Generation 2008 Bereich Österreich</b>					
FR08-1E61, FR08-1E62, FR08-1K61, FR08-1K62, FR08-2E61, FR08-3E61, FR08-3E62, FR08-3K61, FR08-3K62, FR08-3EE61, FR08-3EK61	0 / 64 <sup>a)</sup>	0 / 54 <sup>a)</sup>	21	—	
Bonusrente	—	—	—	—	

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %			
			In der Aufschubzeit	
			(Monatsanteile)	(Jahresanteile)
			Risikoanteil	Kostenanteil
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte		Ertragsanteil <sup>b)</sup>
<b>Tarife der M-Generation 2009 Bereich Deutschland</b>				
FR09-1E11, FR09-1E12, FR09-1E51, FR09-1E52, FR09-1K11, FR09-1K12, FR09-2E11, FR09-2E51, FR09-3E11, FR09-3E12, FR09-3E51, FR09-3E52, FR09-3K11, FR09-3K12, FR09-3EK11, FR09-3EE11, FR09-3EE51, FR09-3EK11, FR09-4EQ11, FR09-5E11, FR09-5E12, FR09-5E51, FR09-5E52, FR09-5K11, FR09-5K12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	—
FR09-2E21, FR09-3E21, FR09-3E22, FR09-3EE21, FR09-5E21, FR09-5E22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	25	—
FR09-2E41, FR09-3E41, FR09-3E42, FR09-3EE41, FR09-5E41, FR09-5E42	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	30	—
FR09-2T41, FR09-5T41, FR09-5T42	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	50	—
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>				
FR09-7E11, FR09-7E12, FR09-7E51, FR09-7E52, FR09-7K11, FR09-7K12, FR09-7G11, FR09-7G12, FR09-7Q11, FR09-7Q12, FR09-7R11, FR09-7R12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)
FR09-7E41, FR09-7E42	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	30	0,00 (0,55)
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife der M-Generation 2009 Bereich Österreich</b>				
FR09-1E61, FR09-1E62, FR09-1K61, FR09-1K62, FR09-2E61, FR09-3E61, FR09-3E62, FR09-3K61, FR09-3K62, FR09-3EE61, FR09-3EK61	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	—
Bonusrente	—	—	—	—

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfalleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit			Ertrags- anteil <sup>b)</sup>	
			(Monatsanteile)		(Jahresanteile)
	Risikoanteil		Kosten- anteil		
männliche Versicherte	weibliche Versicherte				
<b>Tarife der M-Generation Bereich Deutschland ab 01.10.2010</b>					
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR09-8E11, FR09-8E12, FR09-8K11, FR09-8K12, FR09-8G11, FR09-8G12, FR09-8Q11, FR09-8Q12, FR09-8R11, FR09-8R12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)	
FR09-8EE11, FR09-8EK11, FR09-8EG11, FR09-8EQ11, FR09-8ER11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,20)	
FR09-8E21, FR09-8E22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)	
FR09-8EE21	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,20)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der M-Generation Bereich Österreich ab 01.10.2010</b>					
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR09-8E61, FR09-8E62, FR09-8K61, FR09-8K62	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,15)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der M-Generation Bereich Deutschland ab 21.03.2011</b>					
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR09-9E11, FR09-9E12, FR09-9K11, FR09-9K12, FR09-9G11, FR09-9G12, FR09-9Q11, FR09-9Q12, FR09-9R11, FR09-9R12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)	
FR09-9E21, FR09-9E22, FR09-9K21, FR09-9K22, FR09-9G21, FR09-9G22, FR09-9Q21, FR09-9Q22, FR09-9R21, FR09-9R22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,55)	
FR09-9E41, FR09-9E42, FR09-9K41, FR09-9K42, FR09-9G41, FR09-9G42	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	30	0,00 (0,55)	
Bonusrente	—	—	—	—	

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

**Laufende  
Überschussanteile**

Tarife	in %			
	In der Aufschubzeit			Ertrags- anteil <sup>b)</sup>
			(Monatsanteile)	
	Risikoanteil		Kosten- anteil	
männliche Versicherte	weibliche Versicherte			
<b>Tarife der P-Generation Bereich Deutschland</b>				
FR12-4EQ11	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	—
FR12-1E11, FR12-1E12, FR12-1K11, FR12-1K12, FR12-2E11, FR12-3E11, FR12-3E12, FR12-3K11, FR12-3K12, FR12-3EE11, FR12-3EK11, FR12-5E11, FR12-5E12, FR12-5K11, FR12-5K12, FR12-5Q11	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	23	—
FR12-2E21, FR12-3E21, FR12-3E22, FR12-3EE21, FR12-5E21, FR12-5E22	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	25	—
FR12-2E41, FR12-3E41, FR12-3E42, FR12-3EE41, FR12-5E41, FR12-5E42	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	50	—
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>				
FR12-8E11, FR12-8E12, FR12-8K11, FR12-8K12, FR12-8G11, FR12-8G12, FR12-8Q11, FR12-8Q12, FR12-8R11, FR12-8R12,	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)
FR12-8EE11, FR12-8EK11, FR12-8EG11, FR12-8EQ11, FR12-8ER11	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,70)
FR12-8E21, FR12-8E22	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)
FR12-8EE21	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,70)
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>				
FR12-9E11, FR12-9E12, FR12-9K11, FR12-9K12, FR12-9G11, FR12-9G12, FR12-9Q11, FR12-9Q12, FR12-9R11, FR12-9R12	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)
FR12-9E21, FR12-9E22, FR12-9K21, FR12-9K22, FR12-9G21, FR12-9G22, FR12-9Q21, FR12-9Q22, FR12-9R21, FR12-9R22	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)
FR12-9E41, FR12-9E42, FR12-9K41, FR12-9K42, FR12-9G41, FR12-9G42	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	30	0,25 (1,05)
Bonusrente	—	—	—	—

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfalleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %			
			In der Aufschubzeit	
			(Monatsanteile)	(Jahresanteile)
			Risikoanteil	Kostenanteil
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	Ertragsanteil <sup>b)</sup>
<b>Tarife der P-Generation Bereich Österreich</b>				
FR12-1E61, FR12-1E62, FR12-1K61, FR12-1K62, FR12-2E61, FR12-3E61, FR12-3E62, FR12-3K61, FR12-3K62, FR12-3EE61, FR12-3EK61	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	—
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>				
FR12-8E61, FR12-8E62, FR12-8K61, FR12-8K62	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,65)
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland</b>				
FR13-4EQ11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	—
FR13-1E11, FR13-1E12, FR13-1K11, FR13-1K12, FR13-2E11, FR13-3E11, FR13-3E12, FR13-3K11, FR13-3K12, FR13-3EE11, FR13-3EK11, FR13-5E11, FR13-5E12, FR13-5K11, FR13-5K12, FR13-5Q11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	23	—
FR13-2E21, FR13-3E21, FR13-3E22, FR13-3EE21, FR13-5E21, FR13-5E22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	25	—
FR13-2E41, FR13-3E41, FR13-3E42, FR13-3EE41, FR13-5E41, FR13-5E42	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	50	—
Bonusrente	—	—	—	—
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>				
FR13-8E11, FR13-8E12, FR13-8K11, FR13-8K12, FR13-8G11, FR13-8G12, FR13-8Q11, FR13-8Q12, FR13-8R11, FR13-8R12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)
FR13-8EE11, FR13-8EK11, FR13-8EG11, FR13-8EQ11, FR13-8ER11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,70)
FR13-8E21, FR13-8E22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)
FR13-8EE21	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,70)
Bonusrente	—	—	—	—

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfalleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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



Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit			Ertrags- anteil <sup>b)</sup>	
			(Monatsanteile)		(Jahresanteile)
	Risikoanteil		Kosten- anteil		
männliche Versicherte	weibliche Versicherte				
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR13-9E11, FR13-9E12, FR13-9K11, FR13-9K12, FR13-9G11, FR13-9G12, FR13-9Q11, FR13-9Q12, FR13-9R11, FR13-9R12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)	
FR13-9E21, FR13-9E22, FR13-9K21, FR13-9K22, FR13-9G21, FR13-9G22, FR13-9Q21, FR13-9Q22, FR13-9R21, FR13-9R22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)	
FR13-11E11, FR13-11E12, FR13-11K11, FR13-11K12	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)	
FR13-11E21, FR13-11E22	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,25 (1,05)	
FR13-11EE11, FR13-11EK11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,70)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der Q-Generation Bereich Österreich</b>					
FR13-1E61, FR13-1E62, FR13-1K61, FR13-1K62, FR13-2E61, FR13-3E61, FR13-3E62, FR13-3K61, FR13-3K62, FR13-3EE61, FR13-3EK61	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	—	
Tarife Produkt ReFlex					
FR13-8E61, FR13-8E62, FR13-8K61, FR13-8K62	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	0,00 (0,65)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der R-Generation Bereich Deutschland</b>					
FR15-4EQ11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	21	—	
FR15-1E11, FR15-1E12, FR15-1K11, FR15-1K12, FR15-2E11, FR15-3E11, FR15-3E12, FR15-3K11, FR15-3K12, FR15-3EE11, FR15-3EK11, FR15-5E11, FR15-5E12, FR15-5K11, FR15-5K12, FR15-5Q11	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	23	—	
FR15-2E41, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE41, FR15-5E41, FR15-5E42	0 / 25 <sup>a)</sup>	0 / 25 <sup>a)</sup>	50	—	
Bonusrente	—	—	—	—	

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit			Ertrags- anteil <sup>b)</sup>	
			(Monatsanteile)		(Jahresanteile)
	Risikoanteil		Kosten- anteil		
männliche Versicherte	weibliche Versicherte				
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR15-8E11, FR15-8E12, FR15-8K11, FR15-8K12, FR15-8G11, FR15-8G12, FR15-8Q11, FR15-8Q12, RF15-8K62, FR15-8R11, FR15-8R12, RF15-8K61	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,75 (1,55)	
FR15-8EE11, FR15-8EK11, FR15-8EG11, FR15-8EQ11, FR15-8ER11	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,40 (1,20)	
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR15-9E11, FR15-9E12, FR15-9K11, FR15-9K12, FR15-9G11, FR15-9G12, FR15-9Q11, FR15-9Q12, FR15-9R11, FR15-9R12	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,75 (1,55)	
FR15-11E11, FR15-11E12, FR15-11K11, FR15-11K12	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,75 (1,55)	
FR15-11EE11, FR15-11EK11	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,40 (1,20)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der R-Generation Bereich Österreich</b>					
FR15-1E61, FR15-1E62, FR15-1K61, FR15-1K62, FR15-2E61, FR15-3E61, FR15-3E62, FR15-3K61, FR15-3K62, FR15-3EE61, FR15-3EK61	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	—	
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR15-8E61, FR15-8E62, FR15-8K61, FR15-8K62	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,35 (1,15)	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife der T-Generation Bereich Deutschland</b>					
FR17-1E11, FR17-1E12, FR17-1K11, FR17-1K12, FR17-2E11, FR17-3E11, FR17-3E12, FR17-3K11, FR17-3K12, FR17-3EE11, FR17-3EK11, FR17-5E11, FR17-5E12, FR17-5K11, FR17-5K12	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	23	—	
FR17-5E41, FR17-5E42	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	23	—	
Bonusrente	—	—	—	—	
<b>Tarife Produkt ReFlex</b>					
FR17-11E11, FR17-11E12, FR17-11K11, FR17-11K12	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	1,10	
FR17-11EE11, FR17-11EK11	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	0,75	
Bonusrente	—	—	—	—	

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

## Nach Rentenbeginn

in %					
Tarife	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile) Ertragsanteile				
	Renten- beginnjahr	Rechnungs- zins	Bonus- rente	Gewinn- rente	Zusätzlicher Ertrags- anteil <sup>1)</sup>
Tarife Bereich Deutschland	2007–2011	2,25	0,06 (0,50)	0,00 (1,13)	0,06 (0,00)
Tarife Bereich Österreich	2007–2011	2,25	0,06 (0,30)	0,00 (0,93)	0,06 (0,00)
Tarife Bereich Deutschland	2012–2014	1,75	0,50 (1,00)	0,00 (1,63)	0,06 (0,00)
Tarife Bereich Österreich	2012–2014	1,75	0,30 (0,80)	0,00 (1,43)	0,06 (0,00)
Tarife Bereich Deutschland	2015–2016	1,25	1,00 (1,50)	0,50 (2,13)	0,00
Tarife Bereich Österreich	2015–2016	1,25	0,80 (1,30)	0,30 (1,93)	0,00
Tarife Bereich Deutschland	ab 2017	0,90	1,35	1,35	0,00
Tarife Bereich Österreich	ab 2017	0,90	1,15	1,15	0,00

1) Der zusätzliche Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

Die Verrentung des Fondsvermögens/Vertragsguthabens erfolgt nach den im Jahr des Rentenbeginns festgelegten Rechnungsgrundlagen.

In dem Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe einer Mindestbeteiligung von 0,06 % enthalten.

Schluss-  
überschussanteile

Tarife	Schlussanteil
FR07-7, FR08-7, FR09-7	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungs-jahr endet, wird 0,2% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.
FR09-8, FR09-9, FR12-8 (Tarifbereich Deutschland), FR12-9, FR13-8 (Tarifbereich Deutschland), FR13-9, FR13-11	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 9ten vollen Versicherungs-jahr endet, wird 0,55% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.
FR09-2E21, FR09-3E21, FR09-3E22, FR09-3EE21, FR09-5E21, FR09-5E22, FR12-2E21, FR12-3E21, FR12-3E22, FR12-3EE21, FR12-5E21, FR12-5E22, FR13-2E21, FR13-3E21, FR13-3E22, FR13-3EE21, FR13-5E21, FR13-5E22	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungs-jahr endet, wird 0,35% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.
FR12-1E11, FR12-1E12, FR12-1K11, FR12-1K12, FR12-2E11, FR12-3E11, FR12-3E12, FR12-3K11, FR12-3K12, FR12-3EE11, FR12-3EK11, FR12-5E11, FR12-5E12, FR12-5K11, FR12-5K12, FR12-5Q11, FR13-1E11, FR13-1E12, FR13-1K11, FR13-1K12, FR13-2E11, FR13-3E11, FR13-3E12, FR13-3K11, FR13-3K12, FR13-3EE11, FR13-3EK11, FR13-5E11, FR13-5E12, FR13-5K11, FR13-5K12, FR13-5Q11, FR15-1E11, FR15-1E12, FR15-1K11, FR15-1K12, FR15-2E11, FR15-3E11, FR15-3E12, FR15-3K11, FR15-3K12, FR15-3EE11, FR15-3EK11, FR15-5E11, FR15-5E12, FR15-5K11, FR15-5K12, FR15-5Q11, FR17-1E11, FR17-1E12, FR17-1K11, FR17-1K12, FR17-2E11, FR17-3E11, FR17-3E12, FR17-3K11, FR17-3K12, FR17-3EE11, FR17-3EK11	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungs-jahr endet, wird 0,40% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.
FR09-2T41, FR09-5T41, FR09-5T42, FR12-2E41, FR12-3E41, FR12-3E42, FR12-3EE41, FR12-5E41, FR12-5E42, FR13-2E41, FR13-3E41, FR13-3E42, FR13-3EE41, FR13-5E41, FR13-5E42, FR15-2E41, FR15-3E41, FR15-3E42, FR15-3EE41, FR15-5E41, FR15-5E42	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungs-jahr endet, wird 0,45% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.

**Schluss-  
überschussanteile**

Tarife	Schlussanteil
FR17-5E11, FR17-5E12, FR17-5K11, FR17-5K12, FR17-5E41, FR17-5E42	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,50% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 3,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.
sonst	Für jedes volle abgelaufene Jahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird 0,3% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Ein in Vorjahren erworbener Anspruch wird im Deklarationszeitraum mit 4,3% verzinst. Der gesamte so erworbene Anspruch wird außerdem mit dem Faktor 1 gewichtet.

**Kostenüberschuss  
für Tarife FR15-8, FR15-9  
und FR15-11**

Tarife	Kostenüberschuss
FR15-8, FR15-9, FR15-11	Auf Basis des jeweils am Monatsende des Vormonats zur Verfügung stehenden Fondsguthabens wird nach einer Wartezeit von 9 Jahren Kostenüberschuss in Höhe von 0,59% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Der Kostenüberschuss wird zu Beginn jedes Monats zugewiesen und dem Vertragsguthaben zugeführt.

**Kostenüberschuss  
für Tarif FR17-11**

Tarife	Kostenüberschuss
FR17-11	Auf Basis des jeweils am Monatsende des Vormonats zur Verfügung stehenden Fondsguthabens wird nach einer Wartezeit von 12 Jahren Kostenüberschuss in Höhe von 0,64% auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen gewährt. Der Kostenüberschuss wird zu Beginn jedes Monats zugewiesen und dem Vertragsguthaben zugeführt.

**2.3**  
**GarantieRente**  
**Performance**

In der Aufschubzeit

Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)

- Risikoanteil in % der monatlichen Sterbewahrscheinlichkeiten, soweit die versicherte Todesfalleistung die vorhandenen Deckungsmittel überschreitet
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten
- Ertragsanteil in % des konventionellen Guthabens zu Beginn des Vormonats. Die Zuteilung erfolgt monatlich

Darüber hinaus wird nach einer Wartezeit ein Kostenüberschuss gewährt. Dieser wird an jedem Monatsanfang auf Basis des dann vorhandenen Wertpapierguthabens berechnet.

Nach Rentenbeginn

Mögliche Überschussverwendungssysteme: Bonusrente, Gewinnrente

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

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

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

Laufende Überschussanteile (Jahresanteile)

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

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

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

in %						
Tarife	In der Aufschubzeit					
	Risikoanteil		Kostenanteil	Ertragsanteil <sup>b)</sup>	Kostenüberschuss	Wartezeit in Jahren
	männliche Versicherte	weibliche Versicherte				
<b>Tarife der R-Generation Bereich Deutschland</b>						
FR 16-13, FR 16-14, FR 16-15	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	2,20 (2,70)	0,77	9
FR 16-13E	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	1,85 (2,35)	0,77	9
<b>Tarife der T-Generation Bereich Deutschland</b>						
FR 17-13, FR 17-14, FR 17-15, FR 17-16	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	2,20	0,77	9
FR 17-13E, FR 17-16E	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	1,85	0,77	9
FR 17-13KB, FR 17-14KB, FR 17-15KB, FR 17-16KB, FR 17-13GB, FR 17-14GB, FR 17-15GB, FR 17-16GB	0/25 <sup>a)</sup>	0/25 <sup>a)</sup>	21	2,20	0,30	9

a) soweit die im Versicherungsfall fällige Todesfallleistung die vorhandenen Deckungsmittel übersteigt.

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

Im Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Nach Rentenbeginn**

in %					
Tarife	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile) Ertragsanteile				
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Bonusrente	Gewinnrente	Zusätzlicher Ertragsanteil <sup>1)</sup>
Tarife Bereich Deutschland	2016	1,25	1,00 (1,50)	1,00 (2,13)	0
	Ab 2017	0,90	1,35	1,35	0

1) Der zusätzliche Ertragsanteil wird nur bei dem Überschussystem Gewinnrente gewährt.

In dem Ertragsanteil nach Rentenbeginn ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe einer Mindestbeteiligung von 0,06 % enthalten.

### 3. Risikoversicherungen

Die einzelne Versicherung erhält laufende Sofort-Überschussanteile auf die monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten (Kostengewinnanteil) sowie auf die monatlich erhobenen Risikobeiträge zur Deckung der versicherten Risiken (Risikogewinnanteile). Diese Sofort-Überschüsse werden unmittelbar dem Fondsguthaben zugeführt.

Laufende Sofort-Überschussanteile (Leistungskomponenten: Critical Illness, Tod, Invalidität und Pflegebedürftigkeit)

- Risikogewinnanteile
  - in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Leistung bei Eintritt einer schweren Krankheit
  - in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Todesfalleistung
  - in % des erhobenen Risikobeitrags für die versicherte Leistung bei Eintritt einer Erwerbsunfähig-, bzw. Pflegebedürftigkeit
- Kostengewinnanteil
  - in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten



**Laufende  
Überschussanteile  
(Monatsanteile)**

				in %
Tarife/Tarifgruppe	Leistungskomponente	Risikoanteile		Kostenanteil
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
<b>Tarife der H-Generation</b>				
FC05	Critical Illness (CI)	28	28	55
	Tod	35	35	55
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	55
<b>Tarife der L-Generation</b>				
FC07	Critical Illness (CI)	28	28	55
	Tod	35	35	55
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	55
<b>Tarife der M-Generation</b>				
FC08-Risiko	Critical Illness (CI)	28	28	40
	Tod	35	35	40
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	40
<b>Tarife der P-Generation</b>				
FC12-Risiko	Critical Illness (CI)	28	28	40
	Tod	35	35	40
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	40
<b>Tarife der Q-Generation</b>				
FC13-Risiko	Critical Illness (CI)	28	28	40
	Tod	28	28	40
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	40
<b>Tarife der R-Generation</b>				
FC15-Risiko	Critical Illness (CI)	28	28	40
	Tod	28	28	40
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	40
<b>Tarife der T-Generation</b>				
FC17-Risiko	Critical Illness (CI)	28	28	40
	Tod	28	28	40
	Erwerbsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit	28	28	40

#### 4. Fondsgebundene Pflegeversicherungen

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Überschussanteile

- Risikoanteil (monatlich) in % der einkalkulierten Ausscheidewahrscheinlichkeiten, getrennt nach Männern und Frauen
- Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten

In der leistungspflichtigen Zeit

Laufende Überschussanteile

- Eine jährliche Gewinnrente. Die Gewinnrenten werden erstmalig nach Ablauf eines vollen Versicherungsjahres nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit gewährt. Die Auszahlung der Gewinnrente erfolgt mit der Pflegerente

In der leistungsfreien Zeit

Laufende  
Überschussanteile

				in %
Tarife/Tarifgruppe	Leistungskomponente	Risikoanteile		Kostenanteil
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
<b>Tarife der M-Generation</b>				
FC08-Pflege	Tod vor Pflege	22	22	40
	Pflege	28	28	40
	Tod nach Pflege	0	0	40
<b>Tarife der P-Generation</b>				
FC12-Pflege	Tod vor Pflege	22	22	40
	Pflege	28	28	40
	Tod nach Pflege	0	0	40
<b>Tarife der Q-Generation</b>				
FC13-Pflege	Tod vor Pflege	22	22	40
	Pflege	28	28	40
	Tod nach Pflege	0	0	40
<b>Tarife der R-Generation</b>				
FC15-Pflege	Tod vor Pflege	22	22	40
	Pflege	28	28	40
	Tod nach Pflege	0	0	40

## In der leistungspflichtigen Zeit

Laufende  
Überschussanteile

Tarife	in %
	In der leistungspflichtigen Zeit
	Gewinnrente
Tarife der M-Generation Bereich Deutschland	0,06 (0,25)
Tarife der M-Generation Bereich Österreich	0,06 (0,06)
Tarife der P-Generation Bereich Deutschland	0,25 (0,75)
Tarife der P-Generation Bereich Österreich	0,06 (0,35)
Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland	0,25 (0,75)
Tarife der Q-Generation Bereich Österreich	0,06 (0,35)
Tarife der R-Generation Bereich Deutschland	0,75 (1,25)
Tarife der R-Generation Bereich Österreich	0,35 (0,85)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

## 5. Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

### 5.1.

#### Tarife, die vor dem 01.05.2001 eingeführt wurden

##### 5.1.1. Tarife älterer Tarifgenerationen (vor BUZ BF 98 und BUZ BR 98)

Die Verträge bekommen 30 % der überschussberechtigten Berufsunfähigkeitszusatzversicherungsbeiträge bei Fälligkeit des Vertrages ausgezahlt. Verträge mit laufender Berufsunfähigkeitsrente erhalten zusätzlich laufende Gewinnanteile in Höhe von 0,00 % des auf die Rentenzahlung entfallenden Deckungskapitals. Die Gewinnanteile werden in eine zusätzliche Rentenleistung umgewandelt, die dann erneut überschussberechtigt ist.

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

##### 5.1.2. Tarife BUZ BF 98, BUZ BR 98, BUZB 2000, BUZR 2000

In der leistungsfreien Zeit  
Beitragspflichtige Verträge

- Überschussanteile in % des Beitrages für die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (ohne Ratenzuschlag)

Beitragsfreie Verträge

- Überschussanteile in % des überschussberechtigten Deckungskapitals

Überschussverwendung

- Die Überschussanteile werden entweder verzinslich angesammelt oder gegebenenfalls zur Beitragsreduktion verwendet

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich der Gewinnrenten des Vorjahres

Mögliche Überschussverwendung

- Gewinnrente

Die Gewinnrenten zu den Tarifen BUZ BF 98 und BUZB 2000 werden verzinslich angesammelt, die Gewinnrenten zu den Tarifen BUZ BR 98 und BUZR 2000 werden mit der Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt. In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

Tarife	in %		
	In der leistungsfreien Zeit Überschussanteile		Nach Rentenbeginn Gewinnrente
	beitragspflichtig	beitragsfrei	
BUZ BF 98	25	—	0,06
BUZ BR 98	25	0,00	0,06
BUZB 2000	30	—	0,06
BUZR 2000	30	0,00	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Verzinsliche  
Ansammlung**

Der Ansammlungszins beträgt 0,00% (1,70%). Er wird am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

**5.2.  
Leistungskomponente  
BUBF  
(Berufsunfähigkeit  
Beitragsbefreiung)  
zu fondsgebundenen  
Kapital- und Renten-  
versicherungen, Tarife  
ab dem 01.05.2001**

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile)

- Risikoanteil in % der monatlichen Invalidisierungswahrscheinlichkeiten, altersabhängig, berufsgruppenabhängig

Überschussverwendung

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnanteile (Jahresanteile)

- Gewinnanteile in % des am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres gebildeten Deckungskapitals der Leistungskomponente BUBF

Mögliche Überschussverwendung

- Die Verwendung erfolgt durch Umwandlung in Fondsanteile gemäß der gewählten Fondsanlage

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %			
Tarife Leistungskomponente	Eintrittsalter	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)	
		Risikoanteile	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Tarife der E-Generation</b>			
BUBF (Berufsgruppe 1)	bis 30	52	50
	von 31 bis 40	48	40
	von 41 bis 50	32	20
	ab 51	20	10
BUBF (Berufsgruppe 2)	bis 30	47	45
	von 31 bis 40	43	36
	von 41 bis 50	29	18
	ab 51	18	9
BUBF (Berufsgruppe 3)	bis 30	38	37
	von 31 bis 40	35	29
	von 41 bis 50	23	14
	ab 51	14	7
BUBF (Berufsgruppe 4)	bis 30	31	30
	von 31 bis 40	29	24
	von 41 bis 50	19	12
	ab 51	12	6

**Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
Tarife der E-Generation Bereich Deutschland	0,06
Tarife der E-Generation Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %			
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)		
	Eintrittsalter	Risikoanteile	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Tarife der F-, H- und L-Generation, Tarife der M-Generation (Versicherungsbeginn in 2008)</b>			
BUBF (Berufsgruppe 1)	bis 30	52	50
	von 31 bis 40	48	40
	von 41 bis 50	32	20
	ab 51	20	10
BUBF (Berufsgruppe 2)	bis 30	46	44
	von 31 bis 40	42	35
	von 41 bis 50	28	18
	ab 51	18	9
BUBF (Berufsgruppe 3)	bis 30	36	34
	von 31 bis 40	33	28
	von 41 bis 50	22	14
	ab 51	14	7
BUBF (Berufsgruppe 4)	bis 30	28	27
	von 31 bis 40	26	22
	von 41 bis 50	17	11
	ab 51	11	5

**Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
<b>BUBF</b>	
Tarife der F-Generation Bereich Deutschland	0,06
Tarife der F-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der H-Generation Bereich Deutschland	0,06
Tarife der H-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der L-Generation Bereich Deutschland	0,06
Tarife der L-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der M-Generation 2008 Bereich Deutschland	0,06
Tarife der M-Generation 2008 Bereich Österreich	0,06

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %			
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)		
	Eintrittsalter	Risikoanteile	
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte
<b>Tarife der M-Generation (Versicherungsbeginn in 2009), Tarife der P-Generation</b>			
BUBF (Berufsgruppe 1)	bis 30	60	60
	von 31 bis 40	58	54
	von 41 bis 50	49	39
	ab 51	34	24
BUBF (Berufsgruppe 2)	bis 30	46	44
	von 31 bis 40	42	35
	von 41 bis 50	34	24
	ab 51	20	12
BUBF (Berufsgruppe 3)	bis 30	34	32
	von 31 bis 40	30	25
	von 41 bis 50	18	12
	ab 51	10	6
BUBF (Berufsgruppe 4)	bis 30	14	12
	von 31 bis 40	12	10
	von 41 bis 50	8	5
	ab 51	8	5

**Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
Tarife der M-Generation 2009 Bereich Deutschland	0,06 (0,25)
Tarife der M-Generation 2009 Bereich Österreich	0,06
Tarife der P-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der P-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.



**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %	
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile
<b>BUBF</b>	
<b>Tarife der Q-Generation</b>	
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	31

Die Überschussdeklaration der Q-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Alter und der Berufsgruppe.

**Laufende Überschussanteile nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile) Gewinnanteile
Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der Q-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %	
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile
<b>BUBF</b>	
<b>Tarife der R-Generation</b>	
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	33

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

**Gewinnanteile nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
<b>BUBF</b>	
Tarife der R-Generation Bereich Deutschland	1,05 (1,55)
Tarife der R-Generation Bereich Österreich	0,65 (1,15)

In den Gewinnanteilen ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**Risikoanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %	
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile) Risikoanteile
<b>BUBF</b>	
<b>Tarife der T-Generation</b>	
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	34

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

**Gewinnanteile nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
<b>BUBF</b>	
Tarife der T-Generation Bereich Deutschland	1,40
Tarife der T-Generation Bereich Österreich	1,10

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06% enthalten.

**5.3. Leistungskomponente BUBR (Berufsunfähigkeitsrente zu fondsgebundenen Risikoversicherungen und der GarantieRente Performance)**

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile)

- Risikoanteil in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit
- Risikoanteil in % der versicherten Jahresrente
- Kostenanteil in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Überschussverwendung

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnrente

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich etwaiger Gewinnrenten des Vorjahres. Die Gewinnrente wird frühestens gewährt, wenn die Berufsunfähigkeit ein volles Versicherungsjahr bestanden hat

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %				
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)			
Berufsunfähigkeitschutz	Eintrittsalter	Risikoanteile auf Risikobeitrag		Kostenanteile
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
<b>Tarife der H-Generation, Tarife der L-Generation</b>				
BUBR (Berufsgruppe 1)	bis 30	52	50	55
	von 31 bis 40	48	40	55
	von 41 bis 50	32	20	55
	ab 51	20	10	55
BUBR (Berufsgruppe 2)	bis 30	46	44	55
	von 31 bis 40	42	35	55
	von 41 bis 50	28	18	55
	ab 51	18	9	55
BUBR (Berufsgruppe 3)	bis 30	36	34	55
	von 31 bis 40	33	28	55
	von 41 bis 50	22	14	55
	ab 51	14	7	55
BUBR (Berufsgruppe 4)	bis 30	28	27	55
	von 31 bis 40	26	22	55
	von 41 bis 50	17	11	55
	ab 51	11	5	55

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %				
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)			
Berufsunfähigkeitsschutz	Eintrittsalter	Risikoanteile auf Risikobeitrag		Kostenanteile
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
<b>Tarife der M-Generation, Tarife der P-Generation</b>				
BUBR (Berufsgruppe 1)	bis 30	52	50	40
	von 31 bis 40	48	40	40
	von 41 bis 50	32	20	40
	ab 51	20	10	40
BUBR (Berufsgruppe 2)	bis 30	46	44	40
	von 31 bis 40	42	35	40
	von 41 bis 50	28	18	40
	ab 51	18	9	40
BUBR (Berufsgruppe 3)	bis 30	36	34	40
	von 31 bis 40	33	28	40
	von 41 bis 50	22	14	40
	ab 51	14	7	40
BUBR (Berufsgruppe 4)	bis 30	28	27	40
	von 31 bis 40	26	22	40
	von 41 bis 50	17	11	40
	ab 51	11	5	40

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %		
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)	
Berufsunfähigkeitsschutz	Risikoanteile auf Risikobeitrag	Kostenanteile
<b>BUBR</b>		
<b>Tarife der Q-Generation</b>		
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	31	40

Die Überschussdeklaration der Q-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Alter und der Berufsgruppe.

**Laufende Überschussanteile (Monatsanteile)**

in %			
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)		
	Risikoanteile auf Risikobeitrag	Kostenanteile	Risikoanteile auf Jahresrente
<b>BUBR</b>			
<b>Tarife der R-Generation</b>			
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	33	40	—
BUBR zur GarantieRente Performance	33	—	50
<b>Tarife der T-Generation</b>			
BG1++, BG1+, BG1, BG2++, BG2+, BG2, BG3+, BG3	34	40	—
BUBR zur GarantieRente Performance	34	—	50

Die Überschussdeklaration der R- und T-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Eintrittsalter und der Berufsgruppe.

**Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Rentenbeginn
	Gewinnrente
<b>BUBR</b>	
Tarife der H-Generation Bereich Deutschland	0,06
Tarife der H-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der L-Generation Bereich Deutschland	0,06
Tarife der L-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der M-Generation Bereich Deutschland	0,06 (0,25)
Tarife der M-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der P-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der P-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)
Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der Q-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)
Tarife der R-Generation Bereich Deutschland	1,05 (1,55)
Tarife der T-Generation Bereich Deutschland	1,40

**5.4. Fondsgebundene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Rentenleistung (FR09 Fonds-BUZ-BR, FR12 Fonds-BUZ-BR, FR13 Fonds-BUZ-BR, FR15 Fonds-BUZ-BR und FR17 Fonds-BUZ-BR)**

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile)

- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit
- Risikoanteile in % der versicherten Jahresrente
- Kostenanteile in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Überschussverwendung

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnrente

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich etwaiger Gewinnrenten des Vorjahres. Die Gewinnrente wird frühestens gewährt, wenn die Berufsunfähigkeit ein volles Versicherungsjahr bestanden hat

In den Gewinnanteilen (bei Bezug der Berufsunfähigkeitsrente) ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Laufende Überschussanteile in der leistungsfreien Zeit**

				in %
Tarife FR09 Fonds-BUZ-BR FR12 Fonds-BUZ-BR	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)			
Berufsunfähigkeitschutz	Eintrittsalter	Risikoanteile auf Risikobeitrag		Risikoanteile auf Jahresrente
		männliche Versicherte	weibliche Versicherte	
<b>Tarife der M-Generation, Tarife der P-Generation</b>				
BUZ-BR (Berufsgruppe 1)	bis 30	60	60	100
	von 31 bis 40	58	54	100
	von 41 bis 50	49	39	100
	ab 51	34	24	100
BUZ-BR (Berufsgruppe 2)	bis 30	46	44	80
	von 31 bis 40	42	35	80
	von 41 bis 50	34	24	80
	ab 51	20	12	80
BUZ-BR (Berufsgruppe 3)	bis 30	34	32	30
	von 31 bis 40	30	25	30
	von 41 bis 50	18	12	30
	ab 51	10	6	30
BUZ-BR (Berufsgruppe 4)	bis 30	14	12	0
	von 31 bis 40	12	10	0
	von 41 bis 50	8	5	0
	ab 51	8	5	0

**Laufende Überschuss-  
anteile in der  
leistungsfreien Zeit**

in %		
Tarife FR13 Fonds-BUZ-BR	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)	
Berufsunfähigkeitsschutz	Risikoanteile auf Risikobeitrag	Risikoanteile auf Jahresrente
<b>BUZ-BR</b>		
<b>Tarife der Q-Generation</b>		
BG 1++	31	92
BG 1+	31	87
BG 1	31	85
BG 2++	31	83
BG 2+	31	80
BG 2	31	75
BG 3+	31	70
BG 3	31	55

Die Überschussdeklaration der Q-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Eintritts-  
alter.

**Laufende Überschuss-  
anteile (Monatsanteile)**

in %		
Tarife FR15 Fonds-BUZ-BR	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)	
Berufsunfähigkeitsschutz	Risikoanteile auf Risikobeitrag	Risikoanteile auf Jahresrente
<b>BUZ-BR</b>		
<b>Tarife der R-Generation</b>		
BG1++	33	92
BG1+	33	87
BG1	33	85
BG2++	33	83
BG2+	33	80
BG 2	33	75
BG 3+	33	70
BG 3	33	55

Die Überschussdeklaration der R-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Eintritts-  
alter.

**Laufende Überschuss-  
anteile (Monatsanteile)**

in %		
Tarife FR17 Fonds-BUZ-BR	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)	
Berufsunfähigkeitsschutz	Risikoanteile auf Risikobeitrag	Risikoanteile auf Jahresrente
<b>BUZ-BR</b>		
<b>Tarife der T-Generation</b>		
BG1++	34	92
BG1+	34	87
BG1	34	85
BG2++	34	83
BG2+	34	80
BG 2	34	75
BG 3+	34	70
BG 3	34	55

Die Überschussdeklaration der T-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Eintritts-  
alter.

**Kostenanteile in der  
leistungsfreien Zeit**

in %	
Tarife	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)
Berufsunfähigkeitsschutz	Kostenanteile
<b>BUZ-BR zu Tarifen der M-Generation (Versicherungsbeginn in 2009) Bereich Deutschland</b>	
FR09-1E12, FR09-1K12, FR09-1E52, FR09-3E12, FR09-3K12, FR09-3E52, FR09-5E12, FR09-5K12, FR09-5E52	21
FR09-3E22, FR09-5E22	25
FR09-3E42, FR09-5E42	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR09-9E12, FR09-9E52, FR09-9K12, FR09-9G12, FR09-9Q12, FR09-9R12, FR09-8E12, FR09-8K12, FR09-8G12, FR09-8Q12, FR09-8R12	21
FR09-8E22	25
FR09-9E42	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen der M-Generation (Versicherungsbeginn in 2009) Bereich Österreich</b>	
FR09-1E62, FR09-1K62, FR09-3E62, FR09-3K62	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR09-8E62, FR09-8K62	21



**Kostenanteile in der  
leistungsfreien Zeit**

in %	
Tarife	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)
<b>Berufsunfähigkeitsschutz</b>	<b>Kostenanteile</b>
<b>BUZ-BR zu Tarifen der P-Generation Bereich Deutschland</b>	
FR12-1E12, FR12-1K12, FR12-3E12, FR12-3K12, FR12-5E12, FR12-5K12	21
FR12-3E22, FR12-5E22	25
FR12-3E42, FR12-5E42	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR12-8E12, FR12-8K12, FR12-8G12, FR12-8Q12, FR12-8R12, FR12-9E12, FR12-9K12, FR12-9G12, FR12-9Q12, FR12-9R12	21
FR12-8E22	25
FR12-9E22, FR12-9K22, FR12-9G22, FR12-9Q22, FR12-9R22	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen der P-Generation Bereich Österreich</b>	
FR12-1E62, FR12-1K62, FR12-3E62, FR12-3K62	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR12-8E62, FR12-8K62	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen der Q-Generation Bereich Deutschland</b>	
FR13-1E12, FR13-1K12, FR13-3E12, FR13-3K12, FR13-5E12, FR13-5K12	21
FR13-3E22, FR13-5E22	25
FR13-3E42, FR13-5E42	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR13-8E12, FR13-8K12, FR13-8G12, FR13-8Q12, FR13-8R12, FR13-9E12, FR13-9K12, FR13-9G12, FR13-9Q12, FR13-9R12	21
FR13-8E22	25
FR13-9E22, FR13-9K22, FR13-9G22, FR13-9Q22, FR13-9R22	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen der Q-Generation Bereich Österreich</b>	
FR13-1E62, FR13-1K62, FR13-3E62, FR13-3K62	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR13-8E62, FR13-8K62	21

**Kostenanteile in der leistungsfreien Zeit**

in %	
Tarife	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)
Kostenanteile	
<b>Berufsunfähigkeitsschutz</b>	
<b>BUZ-BR zu Tarifen der R-Generation Bereich Deutschland</b>	
FR15-1E12, FR15-1K12, FR15-3E12, FR15-3K12, FR15-5E12, FR15-5K12	21
FR15-3E42, FR15-5E42	30
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR15-8E12, FR15-8K12, FR15-8G12, FR15-8Q12, FR15-8R12, FR15-9E12, FR15-9K12, FR15-9G12, FR15-9Q12, FR15-9R12	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen der R-Generation Bereich Österreich</b>	
FR15-1E62, FR15-1K62, FR15-3E62, FR15-3K62	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR15-8E62, FR15-8K62	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen der T-Generation Bereich Deutschland</b>	
FR17-1E12, FR17-1K12, FR17-3E12, FR17-3K12, FR17-5E12, FR17-5K12	21
FR17-5E42	21
<b>BUZ-BR zu Tarifen Produkt Reflex</b>	
FR17-11E12, FR17-11K12	21

**Nach Rentenbeginn**

in %	
Tarife Leistungskomponente	Nach Rentenbeginn
Gewinnrente	
Tarife der M-Generation Bereich Deutschland	0,06 (0,25)
Tarife der M-Generation Bereich Österreich	0,06
Tarife der P-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der P-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)
Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der Q-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)
Tarife der R-Generation Bereich Deutschland	1,05 (1,55)
Tarife der R-Generation Bereich Österreich	0,65 (1,15)
Tarife der T-Generation Bereich Deutschland	1,40
Tarife der T-Generation Bereich Österreich	1,00

## 5.5 Pflegeoptionszusatzversicherung

Mögliche Überschussverwendungssysteme

- in der leistungsfreien Zeit  
Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres).
- in der leistungspflichtigen Zeit  
Zinsanteil in % des gewinnberechtigten Deckungskapitals (das mit dem Rechnungszins um ein Jahr abgezinste Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres).

### In der leistungsfreien Zeit

			in %
Tarife Leistungskomponente	Rentenbeginnjahr	Schlussbonus	Verzinsung Schlussbonus
<b>FPOZ13</b>			
Bereich Deutschland	2013 bis 2014	0,50 (1,00)	1,80 (2,30)
	2015 bis 2016	1,00 (1,50)	1,80 (2,30)
	ab 2017	1,35	1,80
<b>FPOZ15</b>			
Bereich Deutschland	2015 bis 2016	1,00 (1,50)	1,80 (2,30)
	ab 2017	1,35	1,80
Bereich Österreich	2015 bis 2016	0,80 (1,30)	1,60 (2,10)
	ab 2017	1,15	1,60
<b>FPOZ17</b>			
Bereich Deutschland	ab 2017	1,35	1,80

### In der leistungspflichtigen Zeit

		in %
Tarife Leistungskomponente	Bonusrente	
<b>FPOZ13</b>		
Bereich Deutschland	0,50 (1,00)	
<b>FPOZ15</b>		
Bereich Deutschland	1,00 (1,50)	
Bereich Österreich	0,80 (1,30)	
<b>FPOZ17</b>		
Bereich Deutschland	1,35	

## 6. Fondsgebundene selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

In der leistungsfreien Zeit

Laufende Sofort-Überschussanteile (Monatsanteile)

- Risikoanteile in % des erhobenen Risikobeitrags zur Finanzierung der versicherten Leistung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit
- Risikoanteile in % der versicherten Jahresrente
- Kostenanteile in % auf die in den Vertrag einkalkulierten Verwaltungskosten

Überschussverwendung

- Die Reduktion der Rechnungsgrundlagen führt zu unmittelbarer Erhöhung des Fondsguthabens

Nach Eintritt der Berufsunfähigkeit

Gewinnrente

- Gewinnrente in % der Berufsunfähigkeitsrenten zuzüglich etwaiger Gewinnrenten des Vorjahres. Die Gewinnrente wird frühestens gewährt, wenn die Berufsunfähigkeit ein volles Versicherungsjahr bestanden hat

In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,06 % enthalten.

**Überschussanteile  
in der  
leistungsfreien Zeit**

		in %	
Tarife Leistungskomponente	In der leistungsfreien Zeit (Monatsanteile)		
	Risikoanteile	Kostenanteile	
<b>FSBU12-1</b>			
<b>Tarife der P-Generation</b>			
BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3	28		30
<b>FSBU13-1</b>			
<b>Tarife der Q-Generation</b>			
BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3	31		30
<b>FSBU15-1</b>			
<b>Tarife der R-Generation</b>			
BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3	33		30
<b>Tarife der T-Generation</b>			
BG 1++, BG1+, BG1, BG 2++, BG 2+, BG 2, BG 3+, BG 3	34		30

Die Überschussdeklaration der R- und T-Generation erfolgt zunächst unabhängig vom Alter und der Berufsgruppe.

## Überschussanteile nach Rentenbeginn

Tarife Leistungskomponente	in %
	Nach Rentenbeginn (Jahresanteile)
	Gewinnanteile
Tarife der P-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der Q-Generation Bereich Deutschland	0,55 (1,05)
Tarife der Q-Generation Bereich Österreich	0,15 (0,65)
Tarife der R-Generation Bereich Deutschland	1,05 (1,55)
Tarife der R-Generation Bereich Österreich	0,65 (1,15)
Tarife der T-Generation Bereich Deutschland	1,40

## 7. Unfallzusatzversicherungen

Die beitragsfreien Unfallzusatzversicherungen erhalten als laufenden Überschussanteil (Jahresanteil) einen Zinsanteil auf das zurzeit der Zuteilung vorhandene Deckungskapital.

### Überschussverwendung

- Die laufenden Überschussanteile (Jahresanteile) werden in Fondsanteile umgewandelt und gleichzeitig mit der vereinbarten Versicherungsleistung fällig

Tarife	in %
	Zinsanteil
	beitragsfrei
UZV zu Tarifen FG, FZ	0,00
UZV zu Tarifen FG87, FE87, FEZ87, FA87, FAZ87, FV87, FZ87	0,00
UZV zu Tarifen FG98, FV98	0,00
UZV zu Tarifen FT99, FW99	0,00
UZV zu Tarifen FC2000, FG2000, FU2000, FV2000, FX2000	0,00
UZV zu Tarifen FT2000, FUT2000, FW2000, FXT2000	0,00

## D. Konsortialgeschäft mit der Heidelberger Leben

Die hier aufgeführten Angaben betreffen Versicherungsverträge mit der Heidelberger Leben AG. Die Gothaer Lebensversicherung AG tritt als Konsortialpartner der Heidelberger Leben AG mit einem Anteil an den einzelnen Versicherungen gegenüber den Versicherungsnehmern als Versicherer auf. Dargestellt sind die Überschussanteilsätze für den Anteil der Gothaer Lebensversicherung AG.

### Konventionelle Produkte

							in %	
Bestandsgruppe	Risikoüberschussanteil	Kostenüberschussanteil <sup>*)</sup>	Zinsüberschussanteil	Ansammlungszins	Nachdividendsatz	Schlussüberschussanteil-satz/Mindestbeteiligung	Zinsanteil für lfd. Renten	
<b>Kapitalversicherung</b> KLV012007	27,50	66,67	0,00	1,80 (2,30)	0,05	30		
<b>Konventionelle Rentenversicherung</b> KRV012007		66,67	0,00 (0,05)	1,80 (2,30)	0,05	45	0,06 (0,50)	
KRVR2008		66,67	0,00 (0,05)			22,5 / 22,5	0,06 (0,50)	
<b>Basisrente</b> KBR2007			0,00 (0,05)	1,80 (2,30)	0,05	45	0,06 (0,50)	
KBR2008			0,00 (0,05)			22,5 / 22,5	0,06 (0,50)	
<b>Staatlich geförderte Rentenversicherung</b> RVAVMG2007			0,00 (0,25)	1,90 (2,40)		45	0,06 (0,50)	
AVMK2008		25	0,00	1,90 (2,40)		22,5 / 22,5	0,06 (0,50)	

\*) Kostenüberschussanteile werden nur für beitragspflichtige Versicherungen gewährt.

**Fondsgebundene  
Produkte**

in %				
Bestandsgruppe	Zinsüberschuss- anteil	Schlussüber- schuss- anteilsatz 1	Schlussüber- schuss- anteilsatz 2	Zinsanteil für laufende Renten
<b>Hybrid- Rentenversicherung</b>				
HRV042006	0,00	0,00 (0,60)	0,00 (4,80)	0,06
HRV012007	0,00 (0,15)	0,60	4,80	0,06 (0,50)
<b>Basisrente</b>				
HBR042006	0,00	0,00 (0,60)	0,00 (4,80)	0,06
HBR012007	0,00 (0,15)	0,60	4,80	0,06 (0,50)
<b>Staatlich geförderte Rentenversicherung</b>				
IRVAVMG2007	0,00 (0,25)	0,60	4,80	0,06 (0,50)

**Berufsunfähigkeits-  
bzw. Berufsunfähigkeits-  
zusatzversicherung**

in %				
Bestandsgruppe	Risikoüberschuss- anteil	Zinsüberschuss- anteil	Ansammlungs- zins	Zinsanteil für laufende Renten
SBU#2005 <sup>*)</sup>	30-33	0,00	1,80 (2,30)	0,06
BUZ#2005 <sup>*)</sup>	30-33	0,00	1,80 (2,30)	0,06
SBU#2006 <sup>*)</sup>	30-33	0,00	1,80 (2,30)	0,06
BUZ#2006 <sup>*)</sup>	30-33	0,00	1,80 (2,30)	0,06
SBU#012007 <sup>*)</sup>	30-33	0,00	1,80 (2,30)	0,06
BUZ#012007 <sup>*)</sup>	30-33	0,00	1,80 (2,30)	0,06
SBU#2008 <sup>*)</sup>	30-33	0,00		0,06
BUZ#2008 <sup>*)</sup>	30-33	0,00		0,06

<sup>\*)</sup> in Abhängigkeit von der Berufsgruppe/Beitragszahlungsdauer # = A, B, C, D, E

## II. Bestand der ehemaligen ASSTEL Lebensversicherung AG Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

### A. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen vor der Einführung der neuen Produktpalette zum 1. Juli 2000

**Abrechnungsverbände  
Kap, VL, Ren und Gr  
sowie Neuzugang  
ab 1. Januar 1995**

Die Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und Gr umfassen folgende für den Neuzugang geschlossene Gewinnverbände:

Kap 1 Kleinlebensversicherungen (Sterbetafel 24 M)  
Kap 2, Kap 3 Großlebensversicherungen (Sterbetafel 24 M)

Zwei interne Unterteilungen im Gewinnverband Kap 2:

Kap 2 Bonus Überschussbeteiligung Bonus  
Kap 2 Tarif L Tarif L

Kap 4 Großlebensversicherungen (Sterbetafel 67 M)  
Kap 5 Großlebensversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)  
Kap Ris 5 Risikoversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)  
Kap 5 M Versicherungen für die ehemaligen Mitarbeiter der  
BERLIN-KÖLNISCHE Versicherungen (Sterbetafel 86 MuF)  
VL 4 Vermögensbildungsversicherungen (Sterbetafel 67 M)  
VL 5 Vermögensbildungsversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)  
Ren 3 Rententarife (Sterbetafel 49 MuF)  
Ren 5 Rententarife (Sterbetafel 1987 MuF)  
GrF 2 Firmen-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 24 M)  
GrV 2 Vereins-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 24 M)  
GrF 4 Firmen-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 67 M)  
GrV 4 Vereins-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 67 M)  
GrF 6 Firmen-Gruppenversicherungen (Sterbetafel 86 MuF)

Bezeichnungen bei Sterbetafeln:

M = Sterbetafel für Männer; MuF = gesonderte Sterbetafeln für Männer und Frauen

Der Neuzugang ab 1. Januar 1995 unterteilt sich in folgende Gewinnverbände:

Kp E1, Kp E2, Kp E3, Kp S1, Kp S2, Kp M1, RisB E1, RisB S1, RisL E1, RisL E2, KpV E1, Rt E1,  
Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2, Kp G1, BUZS E1, BUZS S1, BUZL E1, BUZL S1, BUZL E2, BUZL E3,  
BUZA E3.

**Überschussverteilung  
und -verwendung  
bei den Abrechnungs-  
verbänden Kap, VL, Ren  
und Gr sowie beim  
Neuzugang  
ab 1. Januar 1995**

Bei Kapital- und Rentenversicherungen besteht die Überschussbeteiligung aus laufenden Überschussanteilen und einem Schlussüberschussanteil / einer Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Die laufenden Überschussanteile werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben.

Sie werden im Allgemeinen verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt, außer bei:



Kap 2 (incl. Tarif L)	Die laufenden Überschussanteile werden als Einmalbeitrag für eine zusätzliche Versicherungssumme (Bonussumme) verwendet, die gleichzeitig mit der vertraglich vereinbarten Versicherungsleistung fällig wird. Diese Bonussumme ist ebenfalls überschussberechtig.
Ren 3	Während der Rentenbezugszeit werden die laufenden Überschussanteile als Einmalbeitrag für eine beitragsfreie Zusatzrente verwendet, die zusammen mit der versicherten Leistung fällig wird. Diese Zusatzrente ist wieder überschussberechtig.
Ren 5, Rt E1, Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2	Während der Rentenbezugszeit werden die laufenden Überschussanteile wahlweise zur überschussberechtigten Rentenerhöhung oder zur Finanzierung einer Zusatzrente von Beginn der Rentenbezugszeit an verwendet.

Der Schlussüberschussanteil wird für den Neuzugang vor dem 1. Januar 1995 gemäß den hierfür getroffenen geschäftsplanmäßigen Festlegungen fällig.

Für den Neuzugang ab dem 1. Januar 1995 wird bei Beendigung der Beitragszahlungsdauer im Deklarationszeitraum ein Schlussüberschussanteil fällig. Im Todesfall oder bei Rückkauf wird ein anteiliger Schlussüberschussanteil gezahlt. Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr wird ein Promillesatz auf das maßgebliche Deckungskapital gewährt und mit Ausnahme der Gewinnverbänden Kp E2, Kp S2 und Kp E3 mit dem Ansammlungszins bei Gewinnverbänden ohne Schlussbonus (s. u.) verzinst. Bei Gewinnverbänden mit Schlussbonus ist die Verzinsung identisch mit der der schlusszahlungsberechtigten Jahresanteile. Als Promillesatz für ein abgelaufenes volles Versicherungsjahr wird der für dieses abgelaufene volle Versicherungsjahr in der entsprechenden Überschussdeklaration festgesetzte Satz genommen. Das maßgebliche Deckungskapital ist für die Gewinnverbände Kp E2, Kp S2 und Kp E3 das Deckungskapital am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres, sonst das überschussberechtigende Deckungskapital des entsprechenden Versicherungsjahres. Bei einer nicht planmäßigen technischen Änderung können sich hiervon abweichende Werte ergeben.

Bei Beendigung der Versicherung entspricht der Anteil der Mindestbeteiligung 50 % der zu diesem Zeitpunkt fällig werdenden Schlussgewinnanteile incl. Mindestbeteiligung.

Bei den Gewinnverbänden Kp E1, Kp E2, Kp E3, Kp S1, Kp S2, Kp M1, KpV E1, Rt E1, Rt E2, Rt E3, Rt S1, Rt S2 und Kp G1 wird eine zusätzliche Anwartschaft auf eine Schlusszahlung aus schlusszahlungsfähigen Jahresanteilen gewährt („Schlussbonus“). Der schlusszahlungsfähige Jahresanteil wird ermittelt für die Hauptversicherung sowie für ein etwaiges Ansammlungsguthaben. Der schlusszahlungsfähige Jahresanteil ermittelt sich nach den für Jahresanteile / Monatsanteile gültigen Regelungen hinsichtlich Dividendenwartefrist, Zuteilungszeitpunkt und Bemessungsgrößen. Für die Komponenten des schlusszahlungsfähigen Jahresanteils – diese Komponenten entsprechen denjenigen der laufenden Überschussbeteiligung – gibt es jährlich eigenständige Deklarationen. Der schlusszahlungsfähige Jahresanteil wird mit einem jährlich zu deklarierenden Zins verzinst, abhängig vom Gewinnverband.

Die Höhe der Leistung aus dieser Anwartschaft wird durch jährlich neu zu deklarierende Faktoren auf die Anwartschaft festgelegt. Diese Faktoren sind abhängig vom Gewinnverband. Eine Leistung bei vorzeitigem Abgang wird aus dieser Komponente jedoch nur dann fällig, wenn eine Leistung aus der mit dem Versicherungsnehmer vereinbarten laufenden Überschussbeteiligung zu diesem Zeitpunkt fällig wird. In diesem Fall kann eine Leistung aus dieser Anwartschaft in verminderter Höhe fällig werden.

Weibliche Personen, die nach einem Tarif mit alten Rechnungsgrundlagen („Männer-Sterbetafel“) versichert sind, erhalten im Hinblick auf ihre längere durchschnittliche Lebenserwartung einen Ausgleich über den Zusatz-Überschussanteil.

Bei den Risikoversicherungen besteht die Überschussbeteiligung aus einer Sofort-Überschussbeteiligung in Form einer erhöhten Versicherungssumme (Todesfallbonus) oder einer Schlusszahlung. Hiervon ausgenommen sind die Risikoversicherungen des Gewinnverbands RisL E1. Bei diesem erfolgt die Überschussbeteiligung wie bei Versicherungen nach Tarif KT 86 des Abrechnungsverbandes E.

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

**Überschussätze  
der Abrechnungs-  
verbände Kap, VL, Ren  
und Gr sowie des  
Neuzugangs  
ab 1. Januar 1995**

Die Überschussanteilsätze sind in der Deklaration unter Ziffer 1 angegeben.

**Gewinnverbände  
des Abrechnungs-  
verbandes E**

Der Abrechnungsverband E umfasst folgende für den Neuzugang geschlossene Gewinnverbände:

EK 24	Tarife 11 und 12
EK 67	Tarife 14 bis 19 und 80
EK 67G	Tarif 23
EV 67	Tarif 35
EK 86	Tarife F 86, G 86 und LT 86
ER 67	Tarife 9 und 10
ER 86	Tarif KT 86
AST	Tarif St
AKL	Tarife 1a und 1b
ASO	Tarife 71, 73 und 75
ASO1	Tarife 77 bis 79

### **Überschussverteilung und -verwendung beim Abrechnungsverband E**

Die Überschussbeteiligung besteht aus laufenden Überschussanteilen. Bei kapitalbildenden Lebensversicherungen wird zusätzlich eine Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Die Ausschüttung der laufenden Überschussanteile für die beitragspflichtigen Versicherungen der Tarife 9, 10 und KT 86 erfolgt bei jeder Beitragsfälligkeit. Sie werden mit den Beiträgen verrechnet.

Bei allen anderen Versicherungen werden die laufenden Überschussanteile jeweils am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben. Sie werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung des Vertrages ausgezahlt.

Die Grunddividende enthält einen Ausgleich für weibliche Versicherte, die nach einem Tarif aufgrund alter Rechnungsgrundlagen („Männer-Sterbetafel“) versichert sind. Dieser Ausgleich berücksichtigt die durchschnittlich höhere Lebenserwartung von Frauen. Bis 1999 wurde dieser Ausgleich in Form einer zusätzlichen Schlussdividende gewährt.

Die Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven wird gemäß den geschäftsplanmäßigen Festlegungen ermittelt und bei Beendigung der Beitragszahlungsdauer ausgeschüttet. Im Todesfall oder bei Rückkauf wird eine anteilige Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven fällig.

Maßgebend für die Höhe der Schlussdividende bzw. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven sind die nachfolgend bei der Deklaration unter Ziffer 2 angegebenen Sätze, die für jedes anrechnungsfähige Versicherungsjahr gelten.

Die Regelungen bei Zusatzversicherungen sind nachfolgend bei der Deklaration unter Ziffer 2 im Abschnitt für Zusatzversicherungen dargestellt.

### **Überschussätze des Abrechnungs- verbandes E**

Die Überschussanteilsätze sind in der Deklaration unter Ziffer 2 angegeben.

### **Deklaration**

Sofern sich die Überschussätze geändert haben, sind die Sätze des vorangehenden Deklarationszeitraumes in Klammern angegeben.

## 1. Abrechnungsverbände Kap, VL, Ren und GR sowie Neubestand ab 1. Januar 1995

### 1.1 Hauptversicherungen mit Kapitalbildung

Gewinnverband	Basis-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungs- kapitals	Zusatz-Überschussanteil in % der Versicherungssumme		Schluss-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals (inkl. Mindest- beteiligung)
		Männer	Frauen	
<b>Beitragspflichtige Versicherungen</b>				
Kap 1	0,00	0,00	0,70	0,00 (2,00)
Kap 2 (ohne Tarif L), Kap 3, GrF 2	0,00	1,10	1,80	0,00 (7,00)
Kap 2 Tarif L	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
Kap 4, GrF 4	0,00	0,80	1,50	0,00 (7,00)
Kap 5, Kp E1, Kp S1	0,00	0,30	0,30	0,00 (7,00)
Kp E2, Kp S2, Kp E3	0,00	0,00	0,00	0,00
Kap 5 M, GrF 6	0,32 <sup>1)</sup>	0,30	0,30	0,00
Kp M1, Kp G1	0,32 <sup>1)</sup>	0,30	0,30	0,00
VL 4	0,00	3,10	3,80	0,00 (1,72)
VL 5, KpV E1	0,00	5,11	5,11	0,00 (5,20)
Ren 3	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
Ren 5, Rt E1, Rt S1	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
Rt E2, Rt S2	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
Rt E3	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
GrV 2, GrV 4	0,00 (1,00) <sup>2)</sup>	0,00	0,70	0,00

1) In dem Basisüberschussanteil ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

2) Falls der Basisüberschussanteil ungleich Null ist, ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

**Beitragsfreie Versicherungen und Versicherungen gegen Einmalbetrag vor Rentenbezug**

Gewinnverband	Basis-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals	Zusatz-Überschussanteil in % der Versicherungssumme		Schluss-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals (inkl. Mindestbeteiligung)
		Männer	Frauen	
<b>Beitragsfreie Versicherungen und Versicherungen gegen Einmalbetrag vor Rentenbezug</b>				
Kap 1	0,00	0,00	0,00	0,00
Kap 2, Kap 3, Kap 4, VL 4, GrF2, GrF4	0,00	0,00	0,00	0,00
Kap 5, Kap 5 M, Kp E1, Kp S1	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp M1, KpV E1, GrF 6, Kp G1, VL 5	0,00	0,00	0,00	0,00
Ren 3	0,00 <sup>1)</sup>	0,00	0,00	0,00
Ren 5	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
Rt E1, Rt S1	0,00 <sup>2)</sup>	0,00	0,00	0,00
Rt E2, Rt S2, Rt E3	0,00 <sup>1)</sup>	0,00	0,00	0,00
Kp E2, Kp E3, Kp S2	0,00	0,00	0,00	0,00
GrV 2, GrV 4	0,00 (0,80) <sup>1)</sup>	0,00	0,00	0,00

1) Falls der Basisüberschussanteil ungleich Null ist, ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

2) Falls der Basisüberschussanteil ungleich Null ist, ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

Diese Mindestbeteiligung ist wegen der Refinanzierung der Rentennachreservierung abgesenkt.

**Versicherungen im Rentenbezug**

Gewinnverband	Basis-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals	Zusatz-Überschussanteil in % der Versicherungssumme		Schluss-Überschussanteil in % des maßgebenden Deckungskapitals (inkl. Mindestbeteiligung)
		Männer	Frauen	
<b>Versicherungen im Rentenbezug</b>				
Ren 3	0,15 <sup>1)</sup>	—	—	—
Ren 5, Rt E1, Rt S1	0,15 <sup>1)</sup>	—	—	—
Rt E2, Rt S2, Rt E3	0,15 <sup>1)</sup>	—	—	—

1) Enthält die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15%.

**Sonderregelungen für  
Kap 2, Kap 3 und Kap 4**

Bei gleichartigen Tarifen, deren Beitragsniveau infolge geänderter Summenrabatte/-zuschläge unterschiedlich ist, werden die laufenden Überschussanteile entsprechend korrigiert, um eine Gleichbehandlung zu erreichen.

**1.2.  
Risikoversicherungen**

Überschussverwendungsart (alternativ) <span style="float: right;">in %</span>				
Gewinnverband	Todesfallbonus der Versicherungssumme		Schlusszahlung des überschussberechtigten Beitrages	
	Männer	Frauen	Männer	Frauen
Kap Ris 5, RisB E1, RisB S1	57 (67)	57 (67)	35	35

Die Risikoversicherungen des Gewinnverbands RisL E1 sind überschussberechtigigt gemäß den Regelungen für Risikoversicherungen des Gewinnverbands ER 86 im Abrechnungsverband E.

in %		
Gewinnverband	Basis-Überschussanteil des Deckungskapitals	Grunddividende des Beitrages
<b>Beitragspflichtige Versicherungen</b> RisL E2	0,00	35,00 (39,00)
<b>Beitragsfreie Versicherungen</b> RisL E2	0,00	0,00

**1.3.  
Zusatzversicherungen  
(IZV,BUZ)**

Zusatzversicherungen nach den genannten Tarifen erhalten bei Tod des Versicherten, bei Kündigung der Zusatzversicherung oder bei Erleben des Ablaufs der Beitragszahlungsdauer eine Schlusszahlung. Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr wird ein Prozentsatz der für dieses Versicherungsjahr gezahlten überschussberechtigten Zusatzbeiträge gewährt.

Im Deklarationszeitraum beträgt dieser Prozentsatz 30 % für beitragspflichtige Verträge sowie 0 % für beitragsfreie Verträge.

Leistungspflichtige Zusatzversicherungen nach den Tarifen IZV und BUZ, erhalten einen laufenden Überschussanteil in Höhe von 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals. Wird die Rente erst für weniger als 12 Monate gezahlt, so wird der laufende Überschuss anteilig gewährt. In dem laufenden Überschussanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

Der laufende Überschussanteil wird verzinslich angesammelt oder zur Bildung einer Gewinnrente verwendet, die zusammen mit der versicherten Rente fällig wird. Die Gewinnrenten sind wiederum wie die Grundrente überschussberechtigigt.

Verzinslich angesammelte Überschussguthaben werden bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

Zusatzversicherungen zu den Tarifen der Gewinnverbände Kap 5 M, GrF 6, Kp M1 und Kp G1 sowie Zusatzversicherungen der Gewinnverbände BUZL E1 und BUZL S1 sind überschussberechtigigt gemäß den Regelungen für Zusatzversicherungen des Abrechnungsverbandes E.

**1.4.  
Zusatzversicherungen  
(BUZ BF 98, BUZ BR 98,  
BF 98, BR 98)**

Die Überschussbeteiligung für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen der genannten Tarife besteht aus laufenden Überschussanteilen.

Während der leistungsfreien Zeit beträgt der laufende Überschussanteil 25 % des Beitrages für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (ohne Zuschläge) für beitragspflichtige Versicherungen sowie 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals für beitragsfreie Versicherungen. Die laufenden Überschussanteile werden entweder verzinslich angesammelt oder zur Beitragsreduktion verwendet.

Während der leistungspflichtigen Zeit wird als Überschussanteil eine Gewinnrente in Höhe von 0,15 % der Berufsunfähigkeitsrente zuzüglich der Gewinnrente des Vorjahres gewährt. Die Gewinnrente wird erstmals fällig, nachdem die Berufsunfähigkeit mindestens ein volles Versicherungsjahr bestanden hat. In der Gewinnrente ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

Die Gewinnrente wird bei den Tarifen BUZ BF 98 und BF 98 verzinslich angesammelt und bei den Tarifen BUZ BR 98 und BR 98 zusammen mit der Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt.

Verzinslich angesammelte Überschussguthaben werden bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

**1.5. Zusatzversicherungen (UZV)**

Die Zinsdividende beträgt bei beitragsfreien Unfall-Zusatzversicherungen 0,0%, bei beitragspflichtigen 0% des überschussberechtigten Deckungskapitals.

**1.6. Ansammlungszins**

Der Ansammlungszins setzt sich zusammen aus dem Rechnungszins (für Versicherungsverträge, die vor dem 1. Januar 1995 zugegangen sind – regulierter Bestand), der Direktgutschrift sowie dem Ansammlungsüberschussanteil. Der Ansammlungszins beträgt jährlich:

		in %
Tarife gemäß 1.1	Kap 1	1,40 (1,90)
Tarife gemäß 1.1	Kap 2 o. L, Kap 2L, Kap3, Kap 4, VL 4, GrF 2, GrF 4	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.1	Kp M1, Kp G1, KpV E1, Kp E1, Kp S1, Kp E2, Kp S2, Kp E3	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.1	Kap 5, Kap 5M, VL 5, GrF 6	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.1	GrV 2, GrV 4,	0,00 (3,80)
Tarife gemäß 1.1	Ren 3	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.1	Ren 5	1,70 (2,20)
Tarife gemäß 1.1	Rt E1 (lfd. Beitrag), Rt S1, Rt E2 (lfd. Beitrag), Rt S2, Rt E3	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.2	RisB E1, RisB S1, RisL E2	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.2	KapRis 5	1,80 (2,30)
Tarife gemäß 1.3 und 1.4		1,90 (2,40)

Für Unfall-Zusatzversicherungen gemäß 1.5 richtet sich der Ansammlungszins nach der zugehörigen Hauptversicherung.



## 2. Abrechnungsverband E

### 2.1 Hauptversicherungen mit Kapitalbildung

Gewinnverband	Zinsdividende in % des maßgebenden Deckungskapitals	Grunddividende in ‰ der Versicherungssumme		allgemeine Schlussdividende/ Mindestbeteiligung in ‰ des maßgebenden Deckungskapitals
		Männer	Frauen	
<b>Beitragspflichtige Versicherungen</b>				
EK 24	0,00	0,70	2,20	0,00/0,00 (2,10/2,10)
EK 67, EK 67G	0,00	0,00	1,50	0,00/0,00 (2,10/2,10)
EV 67	0,00	0,50	2,00	0,00/0,00 (2,10/2,10)
EK 86	0,00	0,00	0,00	0,00/0,00 (2,10/2,10)
AST	0,00	0,00 <sup>1)</sup>	0,60 <sup>1)</sup>	0,00
AKL	0,00	0,00 <sup>1)</sup>	1,50 <sup>1)</sup>	0,00
<b>Beitragsfreie Versicherungen und Versicherungen gegen Einmalbeitrag</b>				
EK24	0,00 <sup>1)</sup>	0,35	0,35	—
EK 67, EK 67G	0,00 <sup>1)</sup>	0,00	0,00	—
EV67	0,00 <sup>1)</sup>	0,25	0,25	—
EK86	0,00 <sup>1)</sup>	0,00	0,00	—
AST	0,00	0,00 <sup>2)</sup>	0,00 <sup>2)</sup>	—
AKL	0,00	0,00 <sup>2)</sup>	0,00 <sup>2)</sup>	—
ASO	0,00	0,00 <sup>3)</sup>	0,00 <sup>3)</sup>	—
ASO1	0,00	0,00 <sup>3)</sup>	0,00 <sup>3)</sup>	—

1) Wenn die Zinsdividende ungleich Null ist, ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

2) In der Grunddividende ist eine Mindestbeteiligung in Höhe von 0,0 ‰ enthalten.

3) Wenn die Grunddividende ungleich Null ist, ist eine Mindestbeteiligung enthalten.

### 2.2. Risikoversicherungen

Gewinnverband	Zinsdividende in % des maßgebenden Deckungskapitals	Grunddividende			
		in % des Beitrages		in ‰ der Versicherungssumme	
		Männer	Frauen	Männer	Frauen
<b>Beitragspflichtige Versicherungen</b>					
ER 67	0,00	35,00 (39,00)	42,00 (47,00)	—	—
ER 86	0,00	26,00 (29,00)	26,00 (29,00)	—	—
<b>Beitragsfreie Versicherungen</b>					
ER 67	0,00	—	—	1,25	1,25
ER 86	0,00	—	—	0,75	0,50

**2.3.  
Zusatzversicherungen  
(BUZ)**

Die Überschussbeteiligung für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen besteht aus laufenden Überschussanteilen.

Während der leistungsfreien Zeit wird ein Prozentsatz auf den überschussberechtigten Zusatzbeiträge gewährt. Dieser beträgt für beitragspflichtige Versicherungen 15 %, für beitragsfreie Versicherungen 0 %. Bei Zusatzversicherungen zu den Risikotarifen 9, 10 und KT 86 werden die Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen verrechnet. Die Ausschüttung erfolgt bei jeder Beitragsfälligkeit. Bei allen übrigen Zusatzversicherungen werden die laufenden Überschussanteile am Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben und verzinslich angesammelt.

Während der leistungspflichtigen Zeit wird ein Überschussanteil in Höhe von 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals gewährt. Dieser wird verzinslich angesammelt oder zur Bildung einer überschussberechtigten Gewinnrente verwendet. In dem Überschussanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

Verzinslich angesammelte Überschussguthaben werden spätestens bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt.

**2.4.  
Ansammlungszins**

Der Ansammlungszins setzt sich zusammen aus dem Rechnungszins (für Versicherungsverträge, die vor dem 1. Januar 1995 zugegangen sind – regulierter Bestand), der Direktgutschrift sowie dem Ansammlungsüberschussanteil.

Der Ansammlungszins beträgt jährlich:

		in %
Tarife gemäß 2.1	EK 24, EK 67, EK 67 G, EV 67, AKL, ASO1	2,80
Tarife gemäß 2.1	EK 86, AST, ASO	2,80
Tarife gemäß 2.2	ER 67, RisL E1	2,80
Tarife gemäß 2.2	ER 86	2,80
Tarife gemäß 2.3		1,90 (2,40)

## B. Überschussanteile für Produkte und zugehörige Zusatzversicherungen mit Einführungsdatum ab dem 1. Juli 2000 (Produktbezeichnungen: AE., AF., AH., AL., AM., AMM., AP., AQ., AR., RMA.)

### 1. Kapitalbildende Versicherungen

**Laufende Überschussanteile** Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Risikoanteil und einem Ertragsanteil.

Der Risikoanteil wird in Promille der Todesfallsumme oder in Prozent des Risikobeitrags bemessen. Der Ertragsanteil bemisst sich in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals.

Überschussberechtigter sind die Todesfallsumme oder der Risikobeitrag des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein halbes Jahr diskontierten arithmetischen Mittel der Deckungskapitale am Ende des abgelaufenen und des davor beendeten Versicherungsjahres; bei Mehrfachauszahlungstarifen abzüglich einer zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres fällig gewordenen Erlebensfallleistung.

Ein letzter Jahresanteil wird bei Ablauf, Auflösung oder Beendigung im Rahmen der flexiblen Altersgrenze gewährt, bei unterjährigem Abgang anteilig. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen.

Risikoanteile werden zurzeit in Promille der Todesfallsumme gewährt. Tarife mit Auflösungsoption (Kennzeichen „A“ in der Tarifbezeichnung) erhalten in der Auflösungsphase keinen Risikoanteil.

Es sind die nachfolgend aufgeführten Gewinnverwendungsarten vorgesehen.

**Laufende  
Überschussanteile**

Die jährlichen Überschussanteile werden bar ausgezahlt oder verzinslich angesammelt.

Im Deklarationszeitraum gelten die nachfolgend deklarierten Risiko- und Ertragsanteile.

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	beitrags- pflichtig	beitrags- frei
<b>Tarife der E-Generation</b>				
AE1PN, AE1APN, AE1EPN, AE2PN, AE3PN, AE5PN, AE11PN, AE12PN, AE41PN, AE41APN, AE42PN, AE42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PE, AE1APE, AE1EPE, AE2PE, AE3PE, AE5PE, AE11PE, AE12PE, AE41PE, AE41APE, AE42PE, AE42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PZ, AE1APZ, AE1EPZ, AE2PZ, AE3PZ, AE5PZ, AE11PZ, AE12PZ, AE41PZ, AE41APZ, AE42PZ, AE42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PD, AE1APD, AE1EPD, AE2PD, AE3PD, AE5PD, AE11PD, AE12PD, AE41PD, AE41APD, AE42PD, AE42APD	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1PV, AE1APV, AE1EPV, AE2PV, AE3PV, AE5PV, AE11PV, AE12PV, AE41PV, AE41APV, AE42PV, AE42APV	0,00	0,00	0,00	0,00
AE1ATKPE, AE1ATKPZ, AE1ATKPD, AE1ATKPV	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Tarife der F-Generation</b>				
AF3PN, AF5PN, AF11PN, AF12PN, AF41PN, AF41APN, AF42PN, AF42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AF3PS, AF5PS, AF11PS, AF12PS, AF41PS, AF41APS, AF42PS, AF42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AF3PE, AF5PE, AF11PE, AF12PE, AF41PE, AF41APE, AF42PE, AF42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AF3PZ, AF5PZ, AF11PZ, AF12PZ, AF41PZ, AF41APZ, AF42PZ, AF42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AF1ATKPS, AF1ATKPE, AF1ATKPZ	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Tarife der H-Generation</b>				
AH3PN, AH5PN, AH11PN, AH12PN, AH41PN, AH41APN, AH42PN, AH42APN	0,00	0,00	0,00	0,00
AH3PS, AH5PS, AH11PS, AH12PS, AH41PS, AH41APS, AH42PS, AH42APS	0,00	0,00	0,00	0,00
AH3PE, AH5PE, AH11PE, AH12PE, AH41PE, AH41APE, AH42PE, AH42APE	0,00	0,00	0,00	0,00
AH3PZ, AH5PZ, AH11PZ, AH12PZ, AH41PZ, AH41APZ, AH42PZ, AH42APZ	0,00	0,00	0,00	0,00
AH1ATKPS, AH1ATKPE, AH1ATKPZ	0,00	0,00	0,00	0,00

**Laufende  
Überschussanteile**

Tarife	Risikoanteil in ‰		Ertragsanteil in %	
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	beitrags- pflichtig	beitrags- frei
<b>Tarife der L-Generation</b>				
AL3PN, AL5PN, AL11PN, AL12PN, AL41PN, AL41APN, AL42PN, AL42APN	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AL3PS, AL5PS, AL11PS, AL12PS, AL41PS, AL41APS, AL42PS, AL42APS	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AL3PE, AL5PE, AL11PE, AL12PE, AL41PE, AL41APE, AL42PE, AL42APE	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AL3PZ, AL5PZ, AL11PZ, AL12PZ, AL41PZ, AL41APZ, AL42PZ, AL42APZ	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AL1ATKPS, AL1ATKPE, AL1ATKPZ	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
<b>Tarife der M-Generation</b>				
AM3PN, AM5PN, AM41PN, AM41APN, AM42PN, AM42APN	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AM3PS, AM5PS, AM41PS, AM41APS, AM42PS, AM42APS	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AM3PE, AM5PE, AM41PE, AM41APE, AM42PE, AM42APE	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AM3PZ, AM5PZ, AM41PZ, AM41APZ, AM42PZ, AM42APZ	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AM1ATKPS, AM1ATKPE, AM1ATKPZ	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
AM2PV	0,00	0,00	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)
<b>Tarife der MM-Generation</b>				
AMM3PN, AMM5PN, AMM41PN, AMM41APN, AMM42PN, AMM42APN	0,00	0,00	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
AMM3PS, AMM5PS, AMM41PS, AMM41APS, AMM42PS, AMM42APS	0,00	0,00	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
AMM3PE, AMM5PE, AMM41PE, AMM41APE, AMM42PE, AMM42APE	0,00	0,00	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
AMM3PZ, AMM5PZ, AMM41PZ, AMM41APZ, AMM42PZ, AMM42APZ	0,00	0,00	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
AMM3PA, AMM5PA, AMM41PA, AMM41APA, AMM42PA, AMM42APA	0,00	0,00	0,00 (0,05)	0,00 (0,05)
<b>Tarife der P-Generation</b>				
AP41PA, AP41APA	0,00	0,00	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)
AP2PV	0,00	0,00	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)
<b>Tarife der Q-Generation</b>				
AQ41PA, AQ41APA	0,00	0,00	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)
AQ2PV	0,00	0,00	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)

**Gewinnsystem BE** Die jährlichen Überschussanteile werden für eine zusätzliche Versicherung (Bonus BE) verwendet, die vor allem die Versicherungsleistung im Erlebensfall erhöht. Es gelten die entsprechenden Überschussanteilsätze der Gewinnsysteme „Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung“.

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

Es gelten die Überschussanteilsätze der Gewinnsysteme „Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung“, die entsprechend des individuell vereinbarten Mindesttodesfallschutzes reduziert werden (s. u.). Die jährlichen Überschussanteile, die nach Finanzierung dieser verstärkten Absicherung im Todesfall verbleiben, werden wie im Gewinnsystem BE verwendet.

**Gewinnsystem BR** Es wird eine Beitragsreduktion in Höhe von maximal 0,0 % des für das jeweilige Versicherungsjahr geltenden Jahresbeitrags gewährt. Das Gewinnsystem BR ist nur bei den Tarifen AE. und AF. zugelassen.

Es gelten die Überschussanteilsätze der Gewinnsysteme „Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung“, die entsprechend der individuell vereinbarten Beitragsreduktion reduziert werden (siehe unten). Die jährlichen Überschussanteile, die nach Finanzierung dieser Beitragsreduktion verbleiben, werden wie im Gewinnsystem BE verwendet.

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

Risikoanteilsatz:

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

**Schlussgewinnanteile/ Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven**

Im Gewinnsystem BS wird für beitragspflichtige Versicherungen der in den Gewinnsystemen „Barauszahlung, verzinsliche Ansammlung“ deklarierte Risikoanteilsatz für jedes Prozent des vereinbarten Mindesttodesfallschutzes um ein 1/35 von dem aktuell deklarierten Risikoanteilsatz reduziert. Für beitragsfreie Versicherungen wird ein gegenüber beitragspflichtigen Versicherungen halbiertes Risikoanteilsatz gewährt.

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

Ertragsanteilsatz:

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

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligung an  
den Bewertungsreserven**

Soweit Schlussgewinnanteile bzw. eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven im Deklarationszeitraum fällig werden, berechnen sie sich wie folgt abhängig vom Tarif:

1. Schlussüberschussanteil/Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil/laufzeitunabhängige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der Versicherungssumme
3. Schlussbonus, der mit o deklariert ist

Tarife mit laufender Beitragszahlung	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	laufzeitabhängiger Schlussanteil/ laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
AE.	0,0%/0,0% (7,5%/7,5%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0%/0,0% (0,5%/0,5%) zuzüglich 0,0%/0,0% (0,225%/0,225%) für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0%/0,0% (3,75%/3,75%).
AF.	0,0%/0,0% (15%/15%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0%/0,0% (1,25%/1,25%) zuzüglich 0,0%/0,0% (0,45%/0,45%) für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0%/0,0% (9,5%/9,5%).
AH.	0,0%/0,0% (16,5%/16,5%) der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0%/0,0% (1,5%/1,5%) zuzüglich 0,0%/0,0% (0,45%/0,45%) für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0%/0,0% (11,0%/11,0%).
AL.	19,5%/19,5% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,65%/0,65% zuzüglich 0,45%/0,45% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 11,0%/11,0%.
AM.	17,55%/17,55% der Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,585%/0,585% zuzüglich 0,405%/0,405% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,9%/9,9%.
AMM. ohne Preisklasse PA	17,55%/17,55% der Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,585%/0,585% zuzüglich 0,405%/0,405% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,9%/9,9%.
AMM. Preisklasse PA	12%/12% der Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,65%/0,65% zuzüglich 0,4%/0,4% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,5%/9,5%.
AP2.	7%/7% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,5%/1,5% zuzüglich 0,25%/0,25% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5%/7,5%.
AP4.	10,5%/10,5% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5%/0,5% zuzüglich 0,4%/0,4% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,3%/9,3%.

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligung an  
den Bewertungsreserven**

Tarife mit laufender Beitragszahlung	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	laufzeitabhängiger Schlussanteil/ laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
AQ2.	7% / 7% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,5% / 1,5% zuzüglich 0,25% / 0,25% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 7,5% / 7,5%.
AQ4.	10,5% / 10,5% der Leistungen aus der laufenden Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5% / 0,5% zuzüglich 0,4% / 0,4% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 15 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 9,3% / 9,3%.

**Bonus BE**

Der Bonus BE ist selbst wieder überschussberechtigter. Er erhält laufende Überschussanteile, die aus einem Risiko- und einem Ertragsanteil bestehen.

Der Risikoanteil wird in Promille der Bonusversicherungssumme, der Ertragsanteil in Prozent des Bonusdeckungskapitals bemessen.

Überschussberechtigter ist die Bonusversicherungssumme des abgelaufenen sowie das Bonusdeckungskapital zu Beginn des gerade beendeten Versicherungsjahres.

Analog zur zugehörigen Grundversicherung wird ein letzter Jahresanteil gewährt.

	Risikoanteil in ‰	Ertragsanteil in %
Bonus BE zu Tarifen AE.	0,00	0,00
Bonus BE zu Tarifen AF.	0,00	0,00
Bonus BE zu Tarifen AH.	0,00	0,00
Bonus BE zu Tarifen AL.	0,00	0,00 (0,25)
Bonus BE zu Tarifen AM.	0,00	0,00 (0,25)
Bonus BE zu Tarifen AMM.	0,00	0,00 (0,05)
Bonus BE zu Tarifen AP2.	0,00	0,25 (0,75)
Bonus BE zu Tarifen AP4.	0,00	0,05 (0,55)
Bonus BE zu Tarifen AQ2.	0,00	0,25 (0,75)
Bonus BE zu Tarifen AQ4.	0,00	0,05 (0,55)



## 2. Risikoversicherungen

### 2.1. Risikotarife der E-Generation

Tarife AE8PN, AE8PE, AE8PZ, AE8PD, AE8PV,  
AE8EPN, AE8EPE, AE8EPZ, AE8EPD, AE8EPV,  
AE8nPN, AE8nPE, AE8nPZ, AE8nPD, AE8nPv,  
AE9PN, AE9PE, AE9PZ, AE9PD, AE9PV

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 96 % (117 %) der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 49 % (54 %) des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.2 Risikotarife der F-, H- und L-Generation

Tarife AF8PN, AF8PS, AF8PE, AF8PZ, AF8EPN, AF8EPS,  
AF8EPE, AF8EPZ, AF8nPN, AF8nPS, AF8nPE, AF8nPZ,  
AF9PN, AF9PS, AF9PE, AF9PZ, AH8PN, AH8PS,  
AH8PE, AH8PZ, AH8EPN, AH8EPS, AH8EPE, AH8EPZ,  
AH8nPN, AH8nPS, AH8nPE, AH8nPZ, AH9PN, AL9PS,  
AL9PE, AH9PZ, AL8PN, AL8PS, AL8PE, AL8PZ, AL8nPN,  
AL8nPS, AL8nPE, AL8nPZ, AL9PN, AL9PS, AL9PE, AL9PZ

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 100 % (127 %) der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 50 % (56 %) des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.3. Risikotarife der M-Generation

Tarife AM8PN, AM8PS, AM8PE, AM8PZ, AM8nPN, AM8nPS,  
AM8nPE, AM8nPZ, AM9PN, AM9PS, AM9PE, AM9PZ

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 67 % (79 %) der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 40 % (44 %) des Tarifbeitrags gewählt werden.

### 2.4. Risikotarife der MM-Generation (ab 1. Januar 2009)

Tarife AMM8PN, AMM8PS, AMM8PE, AMM8PZ, AMM8nPN,  
AMM8nPS, AMM8nPE, AMM8nPZ, AMM9PN, AMM9PS,  
AMM9PE, AMM9PZ

Es wird ein Todesfallbonus in Höhe von 37 % (43 %) der aktuellen garantierten Todesfallleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfallleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in Höhe von 27 % (30 %) des Tarifbeitrags gewählt werden.

**2.5. Risikotarife der MN-Generation (ab 1. Januar 2011)**

Tarife AMN8PZ, AMN9PZ

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfalleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfalleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Laufzeit und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

in %		
Laufzeit	Todesfallbonus	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
bis inkl. 35	45 (52)	56 (67)
über 35 bis inkl. 36	49 (59)	64 (75)
über 36 bis inkl. 37	56 (67)	69 (85)
über 37	64 (75)	79 (96)

in %		
Laufzeit	Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
bis inkl. 35	31 (34)	36 (40)
über 35 bis inkl. 36	33 (37)	39 (43)
über 36 bis inkl. 37	36 (40)	41 (46)
über 37	39 (43)	44 (49)

**2.6.  
Risikotarife  
der P-Generation  
(ab 1. Januar 2012)**

Tarife AP8PZ, AP9PZ

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfalleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfalleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Laufzeit und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

in %		
Laufzeit	Todesfallbonus	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
bis inkl. 35	47 (56)	61 (72)
über 35 bis inkl. 36	54 (64)	69 (82)
über 36 bis inkl. 37	61 (72)	75 (92)
über 37	69 (82)	85 (104)

in %		
Laufzeit	Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
bis inkl. 35	32 (36)	38 (42)
über 35 bis inkl. 36	35 (39)	41 (45)
über 36 bis inkl. 37	38 (42)	43 (48)
über 37	41 (45)	46 (51)

Tarife AP8PA

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfalleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfalleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig vom Geschlecht und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

in %		
Laufzeit	Todesfallbonus	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
Männer	61 (72)	75 (92)
Frauen	56 (67)	69 (82)

in %		
Laufzeit	Beitragsreduktion	
	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
Männer	38 (42)	43 (48)
Frauen	36 (40)	41 (45)

**2.7.  
Risikotarife  
der Q-Generation  
(ab 1. Januar 2013)**

Tarife AQ8PZ, AQ9PZ

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfalleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfalleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Laufzeit, vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus und vom Vorliegen der Bedingungen für einen Partnerbonus gewährt.

in %				
Laufzeit	Todesfallbonus			
	ohne Familienbonus		mit Familienbonus	
	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
bis inkl. 35	47 (56)	54 (64)	61 (72)	69 (82)
über 35 bis inkl. 36	54 (64)	61 (72)	69 (82)	75 (92)
über 36 bis inkl. 37	61 (72)	69 (82)	75 (92)	85 (104)
über 37	69 (82)	75 (92)	85 (104)	96 (117)

in %				
Laufzeit	Beitragsreduktion			
	ohne Familienbonus		mit Familienbonus	
	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus	ohne Partnerbonus	mit Partnerbonus
bis inkl. 35	32 (36)	35 (39)	38 (42)	41 (45)
über 35 bis inkl. 36	35 (39)	38 (42)	41 (45)	43 (48)
über 36 bis inkl. 37	38 (42)	41 (45)	43 (48)	46 (51)
über 37	41 (45)	43 (48)	46 (51)	49 (54)

Tarife AQ8PA

Es wird ein Todesfallbonus in % der aktuellen garantierten Todesfalleistung gewährt. Alternativ kann bei Risikoversicherungen mit konstanter Todesfalleistung und durchgehender Beitragszahlung als Überschussbezugsart Beitragsreduktion in % des Tarifbeitrags gewählt werden. Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden in Abhängigkeit vom Vorliegen der Bedingungen für einen Familienbonus gewährt.

in %			
Todesfallbonus		Beitragsreduktion	
ohne Familienbonus	mit Familienbonus	ohne Familienbonus	mit Familienbonus
59 (69)	72 (89)	37 (41)	42 (47)

### 3. Rentenversicherungen (ohne Versicherungen gemäß 4.)

Die Versicherungen erhalten laufende Überschussanteile. Zusätzlich werden Schlussgewinnanteile bzw. eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven abhängig vom Tarif gewährt.

#### **Laufende Überschussanteile**

Die Versicherung gilt für die Überschussanteilberechnung als Versicherung im Rentenbezug, wenn die Rentenversicherung oder die Hinterbliebenen-Zusatzversicherung im Rentenbezug ist.

#### **Während der Aufschubzeit**

Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Rentenanteil in Promille der Jahresrente und einem Zinsanteil (ARE, AHE, ARF, AHF, ARH, AHH, ARL, AHL) bzw. einem Ertragsanteil (Tarife RMA., ARP., ARQ., HMA., AHP., AHQ., APKM<sub>1</sub>, APKP<sub>1</sub>, APKQ<sub>1</sub>) in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals. Für Rentenhauptversicherungen ohne Schlussgewinnbeteiligung ist eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven im Zins- bzw. Ertragsanteil enthalten. Hinterbliebenenzusatzversicherungen erhalten diese Mindestbeteiligung nicht. Überschussberechtigter ist die Jahresrente des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein Jahr/ einen Monat diskontierten Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsjahres Monats.

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

Die jährlichen Überschussanteile werden zur Finanzierung einer zusätzlichen Rentenleistung (Bonus, Rentenbonus Plus) verwendet. Alternativ können sie auch verzinslich angesammelt oder bar ausgezahlt werden.

#### **Nach Rentenbeginn**

Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Rentenanteil, einem Zinsanteil und einem zusätzlichen Zinsanteil (Tarife ARE, AHE, ARF, AHF, ARH, AHH, ARL, AHL) bzw. einem Ertragsanteil und einem zusätzlichen Ertragsanteil (Tarife RMA., ARP., HMA., AHP., AHQ., APKM<sub>1</sub>, APKP<sub>1</sub>, APKQ<sub>1</sub>). Der Rentenanteil wird in Promille der Jahresrente bemessen. Der Zinsanteil bzw. der zusätzliche Zinsanteil (bei Konstanter Gewinnrente bzw. Gewinnrente) werden in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals bemessen. Im Zinsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

Überschussberechtigter ist die Jahresrente des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins zweiter Ordnung um ein weiteres Jahr diskontierten Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres.

Die jährlichen Überschussanteile können wahlweise zur Finanzierung einer zusätzlichen Rentenleistung (Bonusrente) verwendet oder bar ausgezahlt werden.

Als Überschussverwendungsart kann ferner die Konstante Gewinnrente bzw. Gewinnrente vereinbart werden. In diesem Fall werden die jährlichen Überschussanteile für eine zusätzliche individuell berechnete Rentenleistung nach dem Leistungsbild der Grundversicherung verwendet. Diese Rentenleistung bleibt bei unveränderter Überschuss-situation in ihrer Höhe bestehen.

Nicht zur Finanzierung der Konstanten Gewinnrente bzw. Gewinnrente benötigte Überschussanteile, werden zur Bildung von Bonusrenten verwendet.

**Überschussbeteiligung für Boni**

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

**Überschussanteilsätze**

Zurzeit wird kein Rentenanteil gewährt.

Der Zins zweiter Ordnung zur Ermittlung des maßgeblichen Deckungskapitals beträgt 8,0 %.



**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der E-Generation</b>					
ARE100PN, ARE110PN, ARE111PN, ARE112PN, ARE200PN, ARE210PN, ARE211PN, ARE212PN	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100MR, ARE112MR	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100BN, ARE100BE	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARES10PN, ARES11PN, ARES12PN			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100EPN, ARE110EPN, ARE111EPN, ARE112EPN		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100EBN, ARE100EBE		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100PE, ARE110PE, ARE111PE, ARE112PE, ARE200PE, ARE210PE, ARE211PE, ARE212PE	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARES10PE, ARES11PE, ARES12PE			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100EPE, ARE110EPE, ARE111EPE, ARE112EPE		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100PZ, ARE110PZ, ARE111PZ, ARE112PZ, ARE200PZ, ARE210PZ, ARE211PZ, ARE212PZ	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARES10PZ, ARES11PZ, ARES12PZ			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100EPZ, ARE110EPZ, ARE111EPZ, ARE112EPZ		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100PD, ARE110PD, ARE111PD, ARE112PD, ARE200PD, ARE210PD, ARE211PD, ARE212PD	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARES10PD, ARES11PD, ARES12PD			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100EPD, ARE110EPD, ARE111EPD, ARE112EPD		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der E-Generation</b>					
ARE100PV, ARE110PV, ARE111PV, ARE112PV, ARE200PV, ARE210PV, ARE211PV, ARE212PV	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> / 0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> / 0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARES10PV, ARES11PV, ARES12PV			0,15	0,00 <sup>1)</sup> / 0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> / 0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
ARE100EPV, ARE110EPV, ARE111EPV, ARE112EPV		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> / 0,00 <sup>2)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> / 0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur E-Generation		0,00	0,15		
<b>Tarife der F-Generation</b>					
ARF100PN, ARF110PN, ARF111PN, ARF112PN, ARF200PN, ARF210PN, ARF211PN, ARF212PN	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100BN, ARF100BE	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARFS10PN, ARFS11PN, ARFS12PN			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100EPN, ARF110EPN, ARF111EPN, ARF112EPN		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100EBN, ARF100EBE		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100PE, ARF110PE, ARF111PE, ARF112PE, ARF200PE, ARF210PE, ARF211PE, ARF212PE	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARFS10PE, ARFS11PE, ARFS12PE			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100EPE, ARF110EPE, ARF111EPE, ARF112EPE		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100PZ, ARF110PZ, ARF111PZ, ARF112PZ, ARF200PZ, ARF210PZ, ARF211PZ, ARF212PZ	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARFS10PZ, ARFS11PZ, ARFS12PZ			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
ARF100EPZ, ARF110EPZ, ARF111EPZ, ARF112EPZ		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur F-Generation		0,00	0,15		

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der H-Generation</b>					
ARH100PN, ARH110PN, ARH111PN, ARH111APN, ARH112PN, ARH112APN, ARH200PN, ARH210PN, ARH211PN, ARH211APN, ARH212PN, ARH212APN, ARH300PN, ARH400PN, ARH412PN, ARH412APN, ARH500PN, ARH512PN, ARH512APN	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100BN, ARH100BE	0,00	0,00	0,15		
ARHS10PN, ARHS11PN, ARHS12PN			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100EPN, ARH110EPN, ARH111EPN, ARH111AEPN, ARH112EPN, ARH112AEPN, ARH300EPN, ARH400EPN, ARH412EPN, ARH412AEPN		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100EBN, ARH100EBE		0,00	0,15		
ARH100PE, ARH110PE, ARH111PE, ARH111APE, ARH112PE, ARH112APE, ARH200PE, ARH210PE, ARH211PE, ARH211APE, ARH212PE, ARH212APE, ARH300PE, ARH400PE, ARH412PE, ARH412APE, ARH500PE, ARH512PE, ARH512APE	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARHS10PE, ARHS11PE, ARHS12PE			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100EPE, ARH110EPE, ARH111EPE, ARH111AEPE, ARH112EPE, ARH112AEPE, ARH300EPE, ARH400EPE, ARH412EPE, ARH412AEPE		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der H-Generation</b>					
ARH100PS, ARH110PS, ARH111PS, ARH111APS, ARH112PS, ARH112APS, ARH200PS, ARH210PS, ARH211PS, ARH211APS, ARH212PS, ARH212APS, ARH300PS, ARH400PS, ARH412PS, ARH412APS, ARH500PS, ARH512PS, ARH512APS	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARHS10PS, ARHS11PS, ARHS12PS			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100EPS, ARH110EPS, ARH111EPS, ARH111AEPZ, ARH112EPS, ARH112AEPZ, ARH300EPS, ARH400EPES, ARH412EPS, ARH412AEPZ		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100PZ, ARH110PZ, ARH111PZ, ARH111APZ, ARH112PZ, ARH112APZ, ARH200PZ, ARH210PZ, ARH211PZ, ARH211APZ, ARH212PZ, ARH212APZ, ARH300PZ, ARH400PZ, ARH412PZ, ARH412APZ, ARH500PZ, ARH512PZ, ARH512APZ	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARHS10PZ, ARHS11PZ, ARHS12PZ			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
ARH100EPZ, ARH110EPZ, ARH111EPZ, ARH111AEPZ, ARH112EPZ, ARH112AEPZ, ARH300EPZ, ARH400EPEZ, ARH412EPZ, ARH412AEPZ		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur H-Generation		0,00	0,15		

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der I-Generation</b>					
ARL100PN, ARL111PN, ARL111APN, ARL112PN, ARL112APN, ARL200PN, ARL211PN, ARL211APN, ARL212PN, ARL212APN, ARL300PN, ARL400PN, ARL412PN, ARL412APN	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100BN, ARL100BE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)		
ARLS10PN, ARLS11PN, ARLS12PN			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100EPN, ARL111EPN, ARL111AEPN, ARL112EPN, ARL112AEPN, ARL300EPN, ARL400EPN, ARL412EPN, ARL412AEPN		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100EBN, ARL100EBE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)		
ARL100PE, ARL111PE, ARL111APE, ARL112PE, ARL112APE, ARL200PE, ARL211PE, ARL211APE, ARL212PE, ARL212APE, ARL300PE, ARL400PE, ARL412PE, ARL412APE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARLS10PE, ARLS11PE, ARLS12PE			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100EPE, ARL111EPE, ARL111AEPE, ARL112EPE, ARL112AEPE, ARL300EPE, ARL400EPE, ARL412EPE, ARL412AEPE		0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100PS, ARL111PS, ARL111APS, ARL112PS, ARL112APS, ARL200PS, ARL211PS, ARL211APS, ARL212PS, ARL212APS, ARL300PS, ARL400PS, ARL412PS, ARL412APS	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARLS10PS, ARLS11PS, ARLS12PS			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100EPS, ARL111EPS, ARL111AEPS, ARL112EPS, ARL112AEPS, ARL300EPS, ARL400EPS, ARL412EPS, ARL412AEPS		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARE, ARF, ARH, ARL**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der L-Generation</b>					
ARL100PZ, ARL111PZ, ARL111APZ, ARL112PZ, ARL112APZ, ARL200PZ, ARL211PZ, ARL211APZ, ARL212PZ, ARL212APZ, ARL300PZ, ARL400PZ, ARL412PZ, ARL412APZ	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARLS10PZ, ARLS11PZ, ARLS12PZ			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
ARL100EPZ, ARL111EPZ, ARL111AEPZ, ARL112EPZ, ARL112AEPZ, ARL300EPZ, ARL400EPZ, ARL412EPZ, ARL412AEPZ		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur L-Generation		0,00 (0,25)	0,15 (0,55)		

1) In den ersten 8 Versicherungsjahren nach Rentenbeginn

2) Ab dem 9. Versicherungsjahr nach Rentenbeginn

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

Für die Tarife ARE., ARF., ARH. gegen Einmalbeitrag ist in der Aufschubzeit bei positiven Zinsanteilen im Zinsanteil eine Mindestbeteiligung enthalten.

Für alle Tarife im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der M-Generation</b>					
RMA100PN, RMA111PN, RMA111APN, RMA112PN, RMA112APN, RMA200PN, RMA211PN, RMA211APN, RMA212PN, RMA212APN, RMA300PN, RMA400PN, RMA412PN, RMA412APN	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100BN, RMA100BE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)		
RMA100PN, RMA111PN, RMA112PN			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100EPN, RMA111EPN, RMA111AEPN, RMA112EPN, RMA112AEPN, RMA300EPN, RMA400EPN, RMA412EPN, RMA412AEPN		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100EBN, RMA100EBE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)		
RMA100PE, RMA111PE, RMA111APE, RMA112PE, RMA112APE, RMA200PE, RMA211PE, RMA211APE, RMA212PE, RMA212APE, RMA300PE, RMA400PE, RMA412PE, RMA412APE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100PE, RMA111PE, RMA112PE			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100EPE, RMA111EPE, RMA111AEPE, RMA112EPE, RMA112AEPE, RMA300EPE, RMA400EPE, RMA412EPE, RMA412AEPE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100PS, RMA111PS, RMA111APS, RMA112PS, RMA112APS, RMA200PS, RMA211PS, RMA211APS, RMA212PS, RMA212APS, RMA300PS, RMA400PS, RMA412PS, RMA412APS	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100PS, RMA111PS, RMA112PS			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100EPS, RMA111EPS, RMA111AEPS, RMA112EPS, RMA112AEPS, RMA300EPS, RMA400EPS, RMA412EPS, RMA412AEPS		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)

**Rentenhauptversicherung, Tarife RMA, APKM**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)
<b>Tarife der M-Generation</b>					
RMA100PZ, RMA111PZ, RMA111APZ, RMA112PZ, RMA112APZ, RMA200PZ, RMA211PZ, RMA211APZ, RMA212Z, RMA212APZ, RMA300PZ, RMA400PZ, RMA412PZ, RMA412APZ	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMAS10PZ, RMAS11PZ, RMAS12PZ			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
RMA100EPZ, RMA111EPZ, RMA111AEPZ, RMA112EPZ, RMA112AEPZ, RMA300EPZ, RMA400EPZ, RMA412EPZ, RMA412AEPZ		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (ohne PA)		0,00 (0,25)	0,15 (0,55)		
RMA100PA, RMA112PA, RMA112APA, RMA300PA, RMA312PA, RMA312APA	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,45)	0,00 (1,10)	0,15 (0,00)
RMAS10PA, RMAS11PA, RMAS12PA			0,15 (0,45)	0,00 (1,10)	0,15 (0,00)
RMA100EPA, RMA112EPA, RMA112AEPA, RMA300EPA		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
APKM1PA <sup>4)</sup>		0,08	siehe Tabelle „APKM1, APKP1, APKQ1 nach Rentenbeginn“		
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (PA)		0,00 (0,25)	0,15 (0,45)		
Bonus zu APKM1PA		0,08			

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

4) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

Die aufgeführten Überschussanteilssätze für Versicherungsverträge nach Tarif APKM1 können quartärllich neu festgesetzt werden.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.



**Rentenhauptversicherung, Tarife ARP, APKP**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der P-Generation</b>					
ARP100PA, ARP112PA, ARP112APA, ARP312PA, ARP312APA	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
ARP100BN, ARP100BE	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		
ARPS10PA, ARPS11PA, ARPS12PA			0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
ARP100EPA, ARP112EPA, ARP112AEPA, ARP300EPA		0,10 (0,60)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
ARP100EBN, ARP100EBE		0,10 (0,60)	0,55 (1,05)		
APKP1PA <sup>4)</sup>		0,08	siehe Tabelle „APKM1, APKP1, APKQ1 nach Rentenbeginn“		
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (PA)		0,25 (0,75)	0,45 (0,95)		
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (BN, BE)		0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		
Bonus zu APKP1PA		0,08			

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

4) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

Die aufgeführten Überschussanteilssätze für Versicherungsverträge nach Tarif APKP1 können quartärllich neu festgesetzt werden.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Rentenhauptversicherung, Tarife ARQ, APKQ**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitragspflichtig	beitragsfrei	Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Barauszahlung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschussverwendungsart Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
ARQ100PA, ARQ112PA, ARQ112APA, ARQ312PA, ARQ312APA	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
ARQ100BN, ARQ100BE	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		
ARQS10PA, ARQS11PA, ARQS12PA			0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
ARQ100EPA, ARQ112EPA, ARQ112AEPA, ARQ300EPA		0,10 (0,60)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
ARQP100EBN, ARQ100EBE		0,10 (0,60)	0,55 (1,05)		
APKQ1PA <sup>5)</sup>		0,08	siehe Tabelle „APKM1 , APKP1, APKQ1 nach Rentenbeginn“		
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (PA)		0,25 (0,75)	0,45 (0,95)		
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (BN, BE)		0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		
Bonus zu APKQ1PA		0,08			

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

4) Ab dem 1. Versicherungsjahr nach Rentenbeginn

5) Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

Die aufgeführten Überschussanteilssätze für Versicherungsverträge nach Tarif APKQ1 können quartärllich neu festgesetzt werden.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Tabelle**  
**„APKM<sub>1</sub>, APKP<sub>1</sub>, APKQ<sub>1</sub>**  
**nach Rentenbeginn“**

in %					
Tarife	Renten- beginnjahr	Rechnungs- zins	Nach Rentenbeginn		
			Bonus/Bar- auszahlung	Gewinnrente	zusätzlicher Ertragsanteil <sup>1)</sup>
<b>Tarife der M-Generation</b>					
APKM1PA	bis 2011	2,25	0,15 (0,45)	0,00 (1,10)	0,15 (0,00)
	2012 bis 2014	1,75	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
	2015 bis 2016	1,25	0,95 (1,45)	0,95 (2,10)	0,00
	ab 2017	0,90	1,30	1,30	0,00
<b>Tarife der P-Generation</b>					
APKP1PA	2012 bis 2014	1,75	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
	2015 bis 2016	1,25	0,95 (1,45)	0,95 (2,10)	0,00
	ab 2017	0,90	1,30	1,30	0,00
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
APKQ1PA	2013 bis 2014	1,75	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
	2015 bis 2016	1,25	0,95 (1,45)	0,95 (2,10)	0,00
	ab 2017	0,90	1,30	1,30	0,00

1) Der Zusätzliche Zinsanteil/Ertragsanteil wird nur bei dem Überschusssystem Gewinnrente gewährt.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarife AHE, AHF, AHH, AHL

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der E-Generation</b>					
AHE1PN, AHE12PN	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1MR	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1BN, AHE1BE	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1EPN		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1EBN, AHE1EBE		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE2PN			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1PE, AHE12PE	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1EPE		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE2PE			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1PZ, AHE12PZ	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1EPZ		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE2PZ			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1PD, AHE12PD	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1EPD		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE2PD			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1PV, AHE12PV	0,00	0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE1EPV		0,00	0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
AHE2PV			0,15	0,00 <sup>1)</sup> /0,00 <sup>1)</sup> (0,35 <sup>1)</sup> /0,03 <sup>2)</sup>	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur E-Generation		0,00	0,15		

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarife AHE, AHF, AHH, AHL**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der F-Generation</b>					
AHF1PN, AHF12PN	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1BN, AHF1BE	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1EPN		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1EBN, AHF1EBE		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF2PN			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1PE, AHF12PE	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1EPE		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF2PE			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1PS, AHF12PS	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1EPS		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF2PS			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1PZ, AHF12PZ	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF1EPZ		0,00	0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
AHF2PZ			0,15	0,00 (0,60)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur F-Generation		0,00	0,15		
<b>Tarife der H-Generation</b>					
AHH1PN, AHH12PN, AHH4PN, AHH42PN, AHH3PN	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1BN, AHH1BE	0,00	0,00	0,15		
AHH1EPN, AHH4EPN		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1EBN, AHH1EBE		0,00	0,15		
AHH2PN			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1PE, AHH12PE, AHH4PE, AHH42PE, AHH3PE	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1EPE, AHH4EPE		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH2PE			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1PS, AHH12PS, AHH4PS, AHH42PS, AHH3PS	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1EPS, AHH4EPS		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH2PS			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarife AHE, AHF, AHH, AHL**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Zinsanteil		Nach Rentenbeginn Zins-/zusätzlicher Zinsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Zinsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Zinsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der H-Generation</b>					
AHH1PZ, AHH12PZ, AHH4PZ, AHH42PZ, AHH3PZ	0,00	0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH1EPZ, AHH4EPZ		0,00	0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
AHH2PZ			0,15	0,00 (0,70)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur H-Generation		0,00	0,15		
<b>Tarife der L-Generation</b>					
AHL1PN, AHL12PN, AHL4PN, AHL3PN	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1BN, AHL1BE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)		
AHL1EPN, AHL3EPN, AHL4EPN		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1EBN, AHL1EBE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)		
AHL2PN			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1PE, AHL12PE, AHL4PE, AHL3PE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1EPE, AHL3EPE, AHL4EPE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL2PE			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1PS, AHL12PS, AHL4PS, AHL3PS	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1EPS, AHL3EPS, AHL4EPS		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL2PS			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1PZ, AHL12PZ, AHL4PZ, AHL3PZ	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL1EPZ, AHL3EPZ, AHL4EPZ		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
AHL2PZ			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur L-Generation		0,00	0,15 (0,55)		

1) In den ersten 8 Versicherungsjahren nach Rentenbeginn

2) Ab dem 9. Versicherungsjahr nach Rentenbeginn

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

Im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarif HMA**

in %					
Tarife	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Ertragsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der M-Generation</b>					
HMA1PN, HMA12PN, HMA4PN, HMA3PN	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1BN, HMA1BE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	
HMA1EPN, HMA3EPN, HMA4EPN		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1EBN, HMA1EBE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	
HMA2PN			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1PE, HMA12PE, HMA4PE, HMA3PE	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1EPE, HMA3EPE, HMA4EPE		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA2PE			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1PS, HMA12PS, HMA4PS, HMA3PS	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1EPS, HMA3EPS, HMA4EPS		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA2PS			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1PZ, HMA12PZ, HMA4PZ, HMA3PZ	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1EPZ, HMA3EPZ, HMA4EPZ		0,00 (0,10)	0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA2PZ			0,15 (0,55)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (ohne PA)		0,00 (0,25)	0,15 (0,55)		
HMA1PA, HMA3PA	0,00 (0,25)	0,00 (0,25)	0,15 (0,45)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA1EPA, HMA3EPA		0,00 (0,10)	0,15 (0,45)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
HMA2PA			0,15 (0,45)	0,00 (1,15)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur M-Generation (PA)		0,00 (0,25)	0,15 (0,45)		

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

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarif AHP**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Ertragsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der P-Generation</b>					
AHP1PA, AHP4PA	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
AHP1BN, AHP1BE	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		
AHP1EPA, AHP3EPA, AHP4EPA		0,10 (0,60)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
AHP1EBN, AHP1EBE		0,10 (0,60)	0,55 (1,05)		
AHP2PA			0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (PA)		0,25 (0,75)	0,45 (0,95)		
Bonus, Bonusrente zur P-Generation (BN, BE)		0,25 (0,75)	0,45 (0,95)		

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

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.



**Hinterbliebenen-  
Zusatzversicherung,  
Tarif AHQ**

Tarife	in %				
	In der Aufschubzeit Ertragsanteil		Nach Rentenbeginn Ertrags-/zusätzlicher Ertragsanteil		
	beitrags- pflichtig	beitrags- frei	Ertragsanteil (Überschuss- verwendungs- art Barauszah- lung, Bonus)	Ertragsanteil <sup>3)</sup> (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente, Gewinnrente)	zusätzlicher Ertragsanteil (Überschuss- verwendungs- art Konstante Gewinnrente)
<b>Tarife der Q-Generation</b>					
AHQ1PA, AHQ4PA	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
AHQ1BN, AHQ1BE	0,25 (0,75)	0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		
AHQ1EPA, AHQ3EPA, AHQ4EPA		0,10 (0,60)	0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
AHP1EBN, AHP1EBE		0,10 (0,60)	0,55 (1,05)		
AHQ2PA			0,45 (0,95)	0,00 (1,60)	0,15 (0,00)
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (PA)		0,25 (0,75)	0,45 (0,95)		
Bonus, Bonusrente zur Q-Generation (BN, BE)		0,25 (0,75)	0,55 (1,05)		

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

4) Ab dem 1. Versicherungsjahr nach Rentenbeginn.

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Sofortrenten**

			in %
Tarife	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Nach Rentenbeginn
			Zinsanteil
AHS30PN, AHS30PE, AHS30PS, AHS30PZ, AHS40PN, AHS40PE, AHS40PS, AHS40PZ	2007 bis 2011	2,25	0,15 (0,55)
	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
AHS30PA, AHS31PA	2010 bis 2011	2,25	0,15 (0,45)
	2012 bis 2014	1,75	0,45 (0,95)
	2015 bis 2016	1,25	0,95 (1,45)
	ab 2017	0,90	1,30

Im Rentenbezug ist im Zinsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

Die gebildeten Bonusrenten sind in gleicher Weise am Überschuss beteiligt wie die Grundversicherung.

**Schlussgewinnanteile/  
Mindestbeteiligung  
an den Bewertungs-  
reserven Tarife  
ARE., ARF., ARH., ARL.,  
RMA., ARP., ARQ.**

Die Schlussgewinnbeteiligung / Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven fällig bei Ablauf, Kapitalabfindung oder Rentenübergang im Deklarationszeitraum. Bei vorgezogenem Ablauf, auch im Rahmen der „flexiblen Altersgrenze“, Tod oder Rückkauf im Deklarationszeitraum wird eine Schlussgewinnbeteiligung / eine Mindestbeteiligung in verminderter Höhe fällig, sofern die vertraglichen Vereinbarungen in diesen Fällen überhaupt eine Leistungen vorsehen.

Die Schlussgewinnbeteiligung / Beteiligung an den Bewertungsreserven kann tarifabhängig aus mehreren Komponenten bestehen:

1. Schlussüberschussanteil / Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % auf Teile der mit einem Schlussüberschussanteilzins verzinste Überschussanteile.
2. Laufzeitabhängiger Schlussanteil / laufzeitunabhängige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in % der 12fachen Jahresrente.
3. Schlussbonus. Dieser ist mit Null deklariert.

Tarife mit laufender Beitragszahlung	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	laufzeitabhängiger Schlussanteil/ laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
ARE.	0% / 0% (2% / 2%) auf die mit 0% (4,7%) verzinsten Leistung aus der Überschuss- beteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,0% / 0,0% (0,5% / 0,5%) zuzüglich 0,0% / 0,0% (0,275% / 0,275%) für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versiche- rungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0,0% / 0,0% (6,0% / 6,0%).
ARF.	0% / 0% (5% / 5%) auf die mit 0% (4,7%) verzinsten Leistung aus der Überschuss- beteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0% / 0% (2,0% / 2,0%) zuzüglich 0% / 0% (0,7% / 0,7%) für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% / 0% (17,0% / 17,0%).
ARH.	0% / 0% (7,5% / 7,5%) auf die mit 0% (4,8%) verzinsten Leistung aus der Überschuss- beteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0% / 0% (2,0% / 2,0%) zuzüglich 0% / 0% (0,85% / 0,85%) für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 0 (12) Jahren überschreitet. Maximal jedoch 0% / 0% (22,5% / 22,5%).
ARL.	6% / 6% auf die mit 4,8% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0% / 2,0% zuzüglich 0,875% / 0,875% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 24,5% / 24,5%.
RMA. ohne Preisklasse PA	6% / 6% auf die mit 4,8% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0% / 2,0% zuzüglich 0,875% / 0,875% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 24,5% / 24,5%.
RMA. Preisklasse PA	5% / 5% auf die mit 4,7% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,0% / 1,0% zuzüglich 0,85% / 0,85% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 21,0% / 21,0%.
ARP. Preisklasse PA	5% / 5% auf die mit 4,7% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5% / 0,5% zuzüglich 1,0% / 1,0% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 25,5% / 25,5%.
ARP. Preisklasse BE, BN	6% / 6% auf die mit 4,8% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0% / 2,0% zuzüglich 1,0% / 1,0% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,0% / 29,0%.
ARQ. Preisklasse PA	5% / 5% auf die mit 4,7% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 0,5% / 0,5% zuzüglich 1,0% / 1,0% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 25,5% / 25,5%.
ARQ. Preisklasse BE, BN	6% / 6% auf die mit 4,8% verzinsten Leis- tung aus der Über- schussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 2,0% / 2,0% zuzüglich 1,0% / 1,0% für jedes weitere Versiche- rungsjahr, das die Versicherungsdauer von 12 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,0% / 29,0%.

Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag der Tarife ARE., ARF. und ARH. erhalten keinen Schlussüberschussanteil.

Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag der Tarife ARL., RMA., RPA. und RQA erhalten bei Kapitalabfindung oder bei Ablauf der Aufschubzeit einen Schlussüberschussanteil bzw. eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven abhängig vom Tarif. Dieser besteht aus mehreren Komponenten:

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

Tarife gegen Einmalbeitrag	Schlussanteil/ Mindestbeteiligung	laufzeitabhängiger Schlussanteil/ laufzeitabhängige Mindestbeteiligung
ARL.	10 % / 10% auf die mit 4,3% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,0% / 1,0% zuzüglich 0,65% / 0,65% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,5% / 29,5%.
RMA. ohne Preisklasse PA	10 % / 10% auf die mit 4,3% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,0% / 1,0% zuzüglich 0,65% / 0,65% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 29,5% / 29,5%.
RMA. Preisklasse PA	6 % / 6% auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,25% / 1,25% zuzüglich 0,65% / 0,65% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 25,0% / 25,0%
ARP. Preisklasse PA	6,5% / 6,5% auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,25% / 1,25% zuzüglich 0,7% / 0,7% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,0% / 26,0%.
ARP. Preisklasse BE, BN	10 % / 10% auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,15% / 1,15% zuzüglich 0,625% / 0,625% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,0% / 26,0%.
ARQ. Preisklasse PA	6,5% / 6,5% auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,25% / 1,25% zuzüglich 0,7% / 0,7% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,0% / 26,0%.
ARQ. Preisklasse BE, BN	10 % / 10% auf die mit 4,7% verzinsten Leistung aus der Überschussbeteiligung	Sockelbetrag in Höhe von 1,15% / 1,15% zuzüglich 0,625% / 0,625% für jedes weitere Versicherungsjahr, das die Versicherungsdauer von 3 Jahren überschreitet. Maximal jedoch 26,0% / 26,0%.

**Schlussgewinnanteile / Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven, Tarif APKM1, APKP1, APKQ1**

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

Für jeden vollen Versicherungsmonat erhöht sich die Anwartschaft auf den Schlussgewinnanteil um einen Prozentsatz auf das gewinnberechtigende Deckungskapital (das mit dem Rechnungszins um einen Monat abgezinste Deckungskapital, das am Ende des abgelaufenen Monats vorhanden ist). Der Prozentsatz für den Schlussgewinnanteil beträgt im Deklarationszeitraum p. a. 0,02 % für APKM1, 0,52 % für APKP1 und APKQ1. Die Schlussgewinnanteil-Anwartschaft werden mit 1,55 % p. a. für alle Tarife verzinst.

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

#### 4. Rentenversicherungen gemäß Gesetz zur steuerlichen Förderung einer kapitalgedeckten Altersvorsorge

Die Versicherungen nach den Tarifen AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ, AFRR1PE, AHRRC1PE, AHRRC2PE, AHRRC3PE, ALRRC1PE, AMRRC1PE, APRRC1PE, AQRR1PE (Klassikprodukt) und AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ, AFRRF1PE, AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE (Fondsprodukt) sowie AMRRF2PZ, AMRRF2PE, AMRRF2PS, AMRRF2PN, APRRF2PN, AQRRF2PN (RiesterReflex) erhalten laufende Überschussanteile.

##### Während der Aufschubzeit

Fonds- und Klassikprodukte:

- Die laufenden Überschussanteile werden am Ende jeden Monats gewährt und bestehen aus einem Ertragsanteil in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ist das mit dem Rechnungszins um einen Monat abgezinsten Deckungskapital am Ende des abgelaufenen Versicherungsmonats, beim Fondsprodukt das entsprechende Deckungskapital zur Finanzierung der Beitragsgarantie
- Ein letzter Monatsanteil wird bei Übergang in den Rentenbezug gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

RiesterReflex:

- Die laufenden Überschüsse werden zu Beginn eines Monats gewährt (beginnend mit dem 2. Versicherungsmonat) und bestehen aus einem Zinsüberschussanteil in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ist das konventionelle Deckungskapital zur Absicherung der Beitragsgarantie zu Beginn des Vormonats
- Darüber hinaus wird ein Zinsüberschuss bei Ablauf der Aufschubzeit gewährt. Er berechnet sich analog zu den laufenden Überschussanteilen

Die monatlichen Überschussanteile werden bis zum Rentenbeginn verzinslich angesammelt (Klassikprodukt), in den (die) Fonds investiert (Fondsprodukt) oder dem Vertragsguthaben zugeführt (RiesterReflex).

Im Ertragsanteil/Zinsüberschussanteil sind die Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie eine Mindestbeteiligung enthalten.

Die RiesterReflex-Tarife erhalten zusätzlich einen Sofort-Überschuss. Dieser besteht aus einem Kostenanteil in % der monatlich bzw. modal erhobenen Verwaltungskosten.

- Nach Rentenbeginn** Die laufenden Überschussanteile werden jährlich gewährt, erstmals bei Rentenbeginn und dann zu Beginn eines jeden Rentenbezugsjahres. Sie bestehen aus einem Rentenanteil und einem Ertragsanteil. Im Ertragsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.
- Der Rentenanteil wird in Prozent der Jahresrente bemessen. Der Ertragsanteil wird in Prozent des maßgeblichen Deckungskapitals bemessen.
- Fällt der Rentenbeginn nicht auf einen Versicherungsjahrestag, so erhält die Versicherung einen anteiligen laufenden Überschussanteil für die Zeit vom Rentenbeginn bis zum ersten Versicherungsjahrestag nach Rentenbeginn.
- Überschussberechtigt ist die Jahresrente des gerade beendeten Versicherungsjahres. Das für die Überschussbeteiligung maßgebliche Deckungskapital ergibt sich aus dem mit dem Rechnungszins um ein Jahr und mit einem Zins zweiter Ordnung um ein weiteres Jahr diskontierten Deckungskapital am Ende des laufenden Versicherungsjahres.
- Die Überschussanteile werden zur Finanzierung einer zusätzlichen Rentenleistung (Bonusrente) verwendet.
- Überschussbeteiligung für Boni** Die im Rentenbezug gebildeten Bonusrentenversicherungen (Boni) sind garantiert und nach einem Jahr selbst wieder überschussberechtigt. Die Boni erhalten laufende Überschussanteile analog zur Grundversicherung. Die Bezugsgrößen berechnen sich in gleicher Weise.
- Überschussanteilsätze** Zurzeit wird kein Rentenanteil gewährt.
- Der Zins zweiter Ordnung zur Ermittlung des maßgeblichen Deckungskapitals beträgt 8,0 %.

in %			
Tarife	Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit Jährlicher Ertrags-, Zinsanteil*		Laufende Überschussanteile Nach Rentenbeginn Ertragsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei	
<b>Tarife der E-Generation</b>			
AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ Bonusrente	0,53	0,53	0,15 0,15
AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ Altersrente** Bonusrente, Fondsrente	0,00	0,00	0,15 Tabelle „V“
<b>Tarife der F-Generation</b>			
AFRRC1PE Bonusrente	0,00	0,00	0,15 0,15
AFFRF1PE Altersrente** Bonusrente, Fondsrente	0,00	0,00	0,15 Tabelle „V“
<b>Tarife der H-Generation</b>			
AHRRC1PE AHRRC2PE AHRRC3PE Bonusrente	0,00 0,00 (0,20) 0,00 (0,05)	0,00 0,00 (0,20) 0,00 (0,05)	0,15 0,15 0,15 0,15
AHRRF1PE AHRRF2PE AHRRF3PE Altersrente** Bonusrente, Fondsrente	0,00 0,00 (0,20) 0,00 (0,05)	0,00 0,00 (0,20) 0,00 (0,05)	0,15 Tabelle „V“
<b>Tarife der L-Generation</b>			
ALRRC1PE Bonusrente	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)	0,15 (0,55) 0,15 (0,55)
ALRRF1PE Altersrente** Bonusrente, Fondsrente	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)	0,15 (0,55) Tabelle „V“
<b>Tarife der M-Generation</b>			
AMRRC1PE Bonusrente	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)	0,15 (0,55) 0,15 (0,55)
AMRRF1PE Altersrente** Bonusrente, Fondsrente	0,05 (0,55)	0,05 (0,55)	0,15 (0,55) Tabelle „V“
<b>Tarife der P-Generation</b>			
APRRC1PE Bonusrente	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)	0,55 (1,05) 0,55 (1,05)

\* Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

\*\* Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente



in %			
Tarife	Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit Jährlicher Ertrags-, Zinsanteil*		Laufende Überschussanteile Nach Rentenbeginn Ertragsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei	
<b>Tarife der Q-Generation</b>			
AQRRC1PE Bonusrente	0,55 (1,05)	0,55 (1,05)	0,55 (1,05) 0,55 (1,05)

\* Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

\*\* Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

in %				
Tarife	Laufende Überschussanteile in der Aufschubzeit Jährlicher Ertrags-, Zinsanteil*		Sofort-Überschuss in der Aufschubzeit monatl. Kostenanteil	Laufende Überschussanteile Nach Rentenbeginn Ertragsanteil
	beitragspflichtig	beitragsfrei		
<b>Tarife der M-Generation Riester Reflex</b>				
AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS	0,15 (0,65)	0,15 (0,65)	21,00	
Altersrente**				0,15 (0,55)
Bonusrente, Fondsrente				Tabelle „V“
<b>Tarife der P-Generation Riester Reflex</b>				
APRRF2PN	0,65 (1,15)	0,65 (1,15)	21,00	
Altersrente**				0,55 (1,05)
Bonusrente, Fondsrente				Tabelle „V“
<b>Tarife der Q-Generation Riester Reflex</b>				
AQRRF2PN	0,65 (1,15)	0,65 (1,15)	21,00	
Altersrente**				0,55 (1,05)
Bonusrente, Fondsrente				Tabelle „V“

\* Für die monatlichen Zuteilungen in der Aufschubzeit müssen die angegebenen jährlichen Zinsanteile in monatliche Zinsanteile umgerechnet werden.

\*\* Die aus der garantierten Versicherungsleistung der Aufschubzeit bzw. Verlängerungsphase gebildete Altersrente

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Hinterbliebenen-  
Sofortrenten**

in %			
Tarife			Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Zinsanteil
AHS50PE, AHS50PZ, AHS50PN, AHS50PS	2007 bis 2011	2,25	0,15 (0,55)
	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40

Im Rentenbezug ist im Ertragsanteil die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Tabelle „V“  
Fondsrenten,  
Bonusrenten zu fonds-  
basierten Produkten**

in %			
Tarife			Nach Rentenbeginn
	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Zinsanteil
Fondsrente AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ, AFRRF1PE	2007 bis 2011	2,25	0,15
	2012 bis 2014	1,75	0,15 (0,55)
	2015 bis 2016	1,25	0,55 (1,05)
	ab 2017	0,90	0,90
Bonusrente AERRF1PN, AERRF1PE, AERRF1PZ	2007 bis 2011	3,25	0,15
	2012 bis 2014	3,25	0,15
	2015 bis 2016	3,25	0,15
	ab 2017	3,25	0,15
Bonusrente AFRRF1PE	2007 bis 2011	2,75	0,15
	2012 bis 2014	2,75	0,15
	2015 bis 2016	2,75	0,15
	ab 2017	2,75	0,15
Fondsrente AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE	2007 bis 2011	2,25	0,15 (0,55)
	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
Bonusrente AHRRF1PE, AHRRF2PE, AHRRF3PE, ALRRF1PE, AMRRF1PE	2007 bis 2011	2,25	0,15 (0,55)
	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40

**Tabelle „V“  
Fondsrenten,  
Bonusrenten zu fonds-  
basierten Produkten**

in %			
Tarife	Rentenbeginnjahr	Rechnungszins	Nach Rentenbeginn
			Zinsanteil
Fondsrente AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS	2008 bis 2011	2,25	0,15 (0,55)
	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
Bonusrente AMRRF2PE, AMRRF2PZ, AMRRF2PN, AMRRF2PS	2008 bis 2011	2,25	0,15 (0,55)
	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
Fondsrente APRRF2PN	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
Bonusrente APRRF2PN	2012 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
Fondsrente AQRRF2PN	2013 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40
Bonusrente AQRRF2PN	2013 bis 2014	1,75	0,55 (1,05)
	2015 bis 2016	1,25	1,05 (1,55)
	ab 2017	0,90	1,40

Die Verrentung des Fondsvermögens erfolgt nach den im Jahr des Rentenbeginns festgelegten Rechnungsgrundlagen.

#### **Schlussgewinnanteile**

Riester-Reflex-Tarife mit einer Laufzeit von mehr als 12 vollen Versicherungsjahren erhalten einen Schlussüberschussanteil.

Für jedes volle abgelaufene Versicherungsjahr, das nach dem 12ten vollen Versicherungsjahr endet, wird ein Prozentsatz auf das dem Vertrag zugeordnete Fondsvermögen am Ende des Versicherungsjahres gewährt. Der Prozentsatz beträgt im Deklarationszeitraum 0,3%. Die Schlussgewinnanteil-Anwartschaft wird mit 4,6% verzinst.

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

## 5. Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2000 BF, BU 2000 BR, EU 2000 BF und EU 2000 BR bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

### Während der leistungsfreien Zeit

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden.

Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden altersabhängig und getrennt für Männer und Frauen deklariert. Die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze können der folgenden Tabelle entnommen werden.

Eintritts- alter	in %					
	Männer			Frauen		
	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil
bis 30	50	100	52	48	92	50
31 bis 40	47	89	49	43	75	45
41 bis 50	38	61	39	33	49	34
ab 51	29	41	30	24	32	25

### Während der Dauer der Invalidität bzw. Erwerbsunfähigkeit

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt 0,15%. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2004 BF, BU 2004 BR, EU 2004 BF, EU 2004 BR, BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF und EU 2005 BR bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

### Während der leistungsfreien Zeit

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden.

Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Hauptversicherung und vom Alter und getrennt für Männer und Frauen deklariert. Sofern die Hauptversicherung eine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

in %						
Eintritts- alter	Männer			Frauen		
	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil
Bis 45	57	133	58	53	113	54
Ab 46	43	75	44	40	67	41

Sofern die Hauptversicherung keine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

in %						
Eintritts- alter	Männer			Frauen		
	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil
Bis 45	52	108	53	49	96	50
Ab 46	39	64	40	36	56	37

**Während der Dauer der Invalidität bzw. Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2004 BF, BU 2004 BR, EU 2004 BF und EU 2004 BR 0,15 % bzw. für die Tarife BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF, EU 2005 BR 0,15 %. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2007 BF, BU 2007 BF-T, BU 2007 BR, BU 2007 BR-T, EU 2007 BF, EU 2007 BF-T, EU 2007 BR, EU 2007 BR-T, BU 2008 BF, BU 2008 BF-T, BU 2008 BR, BU 2008 BR-T, EU 2008 BF, EU 2008 BF-T, EU 2008 BR, EU 2008 BR-T sowie BU 2009 BF, BU 2009 BF-T, BU 2009 BR, BU 2009 BR-T, EU 2009 BF, EU 2009 BF-T, EU 2009 BR, EU 2009 BR-T bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

**Während der leistungsfreien Zeit**

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden.

Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Hauptversicherung und vom Alter und getrennt für Männer und Frauen deklariert. Sofern die Hauptversicherung eine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

in %						
Eintritts- alter	Männer			Frauen		
	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil
Bis 45	58	138	59	55	122	56
Ab 46	44	79	45	41	69	42

Sofern die Hauptversicherung keine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

in %						
Eintritts- alter	Männer			Frauen		
	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil	Beitrags- reduktion	Sofort- bonus	Gewinn- anteil
Bis 45	54	117	55	51	104	52
Ab 46	40	67	41	37	59	38

**Während der Dauer der Invalidität bzw. Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2007. und EU 2007. 0,15% sowie für die Tarife BU 2008. und EU 2008., BU 2009 und EU 2009 0,15%. In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2012 BF, BU 2012 BF-T, BU 2012 BR, BU 2012 BR-T, EU 2012 BF, EU 2012 BF-T, EU 2012 BR, EU 2012 BR-T bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

**Während der leistungsfreien Zeit**

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden.

Die entsprechenden Überschussanteilsätze werden abhängig von der Hauptversicherung und vom Alter und getrennt für Männer und Frauen deklariert. Sofern die Hauptversicherung eine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

in %						
Eintrittsalter	Männer			Frauen		
	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Bis 45	60	150	61	57	133	58
Ab 46	46	85	47	43	75	44

Sofern die Hauptversicherung keine Risikoversicherung ist, können die für den Deklarationszeitraum gültigen Sätze der folgenden Tabelle entnommen werden.

in %						
Eintrittsalter	Männer			Frauen		
	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil	Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
Bis 45	57	133	58	54	117	55
Ab 46	42	72	43	39	64	40

#### Während der Dauer der Invalidität bzw. Erwerbsunfähigkeit

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2012. und EU 2012. 0,15 % (0,55%). In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

**Für Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen nach den Tarifen BU 2013 BF, BU 2013 BF-T, BU 2013 BR, BU 2013 BR-T, EU 2013 BF, EU 2013 BF-T, EU 2013 BR, EU 2013 BR-T bestimmen sich die Überschussanteile wie folgt:**

#### Während der leistungsfreien Zeit

Es kann wahlweise eine Beitragsreduktion in Prozent des Tarifjahresbeitrags, verzinsliche Ansammlung des Gewinnanteils in Prozent des Tarifjahresbeitrags oder ein Sofortbonus in Prozent der versicherten Rente vereinbart werden.

Die entsprechenden Überschussanteilsätze gelten im Deklarationszeitraum für alle Eintrittsalter.

in %		
Beitragsreduktion	Sofortbonus	Gewinnanteil
31	45	32

**Während der Dauer der Invalidität bzw. Erwerbsunfähigkeit**

Es wird eine Bonusrente in Prozent der Vorjahresrente gewährt. Der Bonusrenten-Satz beträgt für die Tarife BU 2013. und EU 2013. 0,15 % (0,55 %). In dem Bonusrenten-Satz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15% enthalten.

**6. Ansammlung**

Die Ansammlungsguthaben bei der Überschussbezugsart „verzinsliche Ansammlung“ für die in den Abschnitten 1, 3, 4 und 5 genannten Tarife sind selbst wieder gewinnberechtig und verzinsen sich mit dem Ansammlungszins.

Der Ansammlungszins wird am Ende eines Versicherungsjahrs fällig und wird auf das zu Beginn des Versicherungsjahres vorhandene Ansammlungsguthaben gewährt. Der jährliche Ansammlungszins beträgt:

in %		
Tarife gemäß 4.	AERRC1PN, AERRC1PE, AERRC1PZ	3,78
Tarife gemäß 4.	AFRRC1PE	0,00 (2,20)
Tarife gemäß 4.	AHRRC1PE, AHRRC2PE, AHRRC3PE,	0,00 (2,50)
Tarife gemäß 4.	ALRRC1PE, AMRRC1PE, APRRC1PE, AQRRC1PE	2,00 (2,50)
Tarife gemäß 1	AE., AF., AH.	0,00 (2,40)
Tarife gemäß 1	AL., AM., AMM., AP., AQ.	1,90 (2,40)
Tarife gemäß 3.	ARE, ARF bzw. AHE, AHF	0,00 (2,30)
Tarife gemäß 3.	ARH., bzw. AHH	0,00 (2,40)
Tarife gemäß 3.	ARL., RMA., ARO., ARQ. bzw. AHL., HMA., AHP., AHQ.	1,90 (2,40)
Tarife gemäß 5.	BU 2000 BF, BU 2000 BR, EU 2000 BF, EU 2000 BR, BU 2004 BF, BU 2004 BR, EU 2004 BF, EU 2004 BR	0,00 (2,40)
Tarife gemäß 5.	BU 2005 BF, BU 2005 BR, EU 2005 BF, EU 2005 BR,	0,00 (2,50)
Tarife gemäß 5.	BU 2007 BF, BU 2007 BF-T, BU 2007 BR, BU 2007 BR-T, EU 2007 BF, EU 2007 BF-T, EU 2007 BR, EU 2007 BR-T, BU 2008 BF, BU 2008 BF-T, BU 2008 BR, BU 2008 BR-T, EU 2008 BF, EU 2008 BF-T, EU 2008 BR, EU 2008 BR-T, BU 2009BF, BU 2009 BF-T, BU 2009 BR, BU 2009 BR-T, EU 2009 BF, EU 2009 BF-T, EU 2009 BR, EU 2009 BR-T, BU 2012 BF, BU 2012 BR, EU 2012 BF, EU 2012 BR, BU 2013 BF, BU 2013 BR, EU 2013 BF, EU 2013 BR	2,00 (2,50)
übrige Tarife		0,00 (2,30)

Bei Tarifen gemäß 4. erfolgt die Verzinsung monatlich, wobei der deklarierte jährliche Ansammlungszins in einen Monatlichen umgerechnet wird.



## 7. Zeitrenten-Zusatzversicherungen

Die Überschussbeteiligung für Zeitrentenzusatzversicherungen nach den Tarifen AEZRPV, AEZRSPV, AFZRPV, AFZRSPV, AHZRPV und AHZRSPV besteht aus einem Schlussanteil und – für leistungspflichtige Versicherungen – aus laufenden Überschüssen.

Der Schlussanteil wird nach Ablauf einer Wartezeit von 3 Jahren bei Tod, Ablauf oder Rückkauf fällig.

Soweit ein Schlussanteil im Deklarationszeitraum fällig wird, beträgt dieser 25 % der gewinnberechtigten Zusatzbeitragssumme.

Leistungspflichtige Versicherungen erhalten eine laufende Überschussbeteiligung, die aus einem Zinsanteil in Prozent des gewinnberechtigten Deckungskapitals besteht. Im Deklarationszeitraum beträgt dieser Zinsanteil für die Tarife AEZRPV, AEZRSPV, AFZRPV, AFZRSPV, AHZRPV und AHZRSPV 0,15 %.

In dem Zinsanteil ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,15 % enthalten.

## 8. Unfalltod-Zusatzversicherungen

Unfalltod-Zusatzversicherungen nach den Tarifen AEUT, AFUT, AHUT, ALUT, AEUTE, AFUTE, AHUTE, ALUTE, AMUT, AMUTE, AMMUT, AMMUTE, APUT, APUTE, AQUT und AQUTE sind nicht überschussberechtig.





# Gothaer

Gothaer  
Lebensversicherung AG  
Arnoldplatz 1  
50969 Köln

Telefon 0221 308-00  
Telefax 0221 308-103  
[www.gothaer.de](http://www.gothaer.de)