



**ANLAGE ZUM GESCHÄFTSBERICHT 2021**  
Überschussbeteiligung für das Geschäftsjahr 2022

**R+V Lebensversicherung a.G.**

Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Telefon (06 11) 5 33-0  
Eingetragen beim Amtsgericht Wiesbaden unter HRB 17601

## Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

### I. Entstehung der Überschüsse

Lebensversicherungsverträge werden in der Regel langfristig abgeschlossen und haben über die gesamte Vertragslaufzeit garantierte Beiträge. Um die vertraglich zugesagten Leistungen auf Dauer gewährleisten zu können, müssen Lebensversicherungsunternehmen ihre Beiträge unter vorsichtigen Annahmen kalkulieren. Wirtschaftliches Handeln, über dem Rechnungszins liegende Kapitalerträge und ein günstiger Risikoverlauf führen dann zu Überschüssen, die an die Versicherungsnehmer in Form der Überschussbeteiligung entstehungsgerecht und zeitnah weitergegeben werden.

### II. Beteiligung an Bewertungsreserven

Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Die vorhandenen Reservepuffer geben der Gesellschaft Spielräume, um beispielsweise Engagements an den durch höhere Chancen aber auch Risiken gekennzeichneten Aktienmärkten vorzunehmen.

Bei Auszahlung beziehungsweise bei Rentenübergang werden nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) insbesondere bei kapitalbildenden Versicherungen und aufgeschobenen Rentenversicherungen die dem Vertrag zugeordneten Bewertungsreserven zur Hälfte zugeteilt.

Die für die Verträge zur Verfügung stehenden Bewertungsreserven werden nach § 153 Abs. 3 VVG und den Regelungen des VAG, insbesondere § 139 Abs. 3 und 4 VAG, ermittelt und nach einem verursachungsorientierten Verfahren den Verträgen rechnerisch zugeordnet.

Positive und negative Bewertungsreserven werden miteinander verrechnet. Dabei wird nach Bewertungsreserven aus

- festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften nach § 10 Mindestzuführungsverordnung und
- anderen Anlagen

getrennt.

Bewertungsreserven aus festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften sind bei der Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen etwaigen Sicherungsbedarf aus den Versicherungsverträgen mit Zinsgarantie nach VAG überschreiten.

### **III. Ermittlung und Verteilung der Überschüsse und Bewertungsreserven**

Jede einzelne überschussberechtigte Versicherung erhält Anteile an den oben genannten Überschüssen, die entsprechend der getroffenen Vereinbarung verwendet werden. Die Höhe dieser Anteilsätze wird vom Vorstand unter Beachtung der maßgebenden aufsichtsrechtlichen Bestimmungen und des Vorschlags des Verantwortlichen Aktuars jährlich festgelegt und im Geschäftsbericht veröffentlicht.

Die Bewertungsreserven werden in der Regel monatlich neu ermittelt. Der Vorstand legt unter Berücksichtigung des Vorschlags des Verantwortlichen Aktuars eine Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven ein Jahr im Voraus fest. Falls die einzelvertragliche Beteiligung an den Bewertungsreserven zum Zuteilungszeitpunkt niedriger als die deklarierte Mindestbeteiligung ist, wird diese entsprechend um den Differenzbetrag bis zur Mindestbeteiligung erhöht. Dieses Vorgehen sichert die Beteiligung an den Bewertungsreserven unabhängig von kurzfristigen, unterjährigen Schwankungen am Kapitalmarkt bis zu einem bestimmten Niveau. Über die Anforderungen aus dem VVG hinaus wird somit auch dem Ziel der Kontinuität Rechnung getragen.

Die Systematik, nach der die Überschüsse den Versicherungsverträgen zugeteilt werden, ist im Geschäftsplan beziehungsweise in den Versicherungsbedingungen festgelegt. Abhängig von der Vertragsgestaltung kommen unterschiedliche Überschussbeteiligungssysteme zur Anwendung. Hierdurch wird sichergestellt, dass die einzelnen Verträge verursachungsorientiert in dem Maße an den Überschüssen beteiligt werden, wie sie zu deren Entstehung beigetragen haben.

### **IV. Überschussbeteiligung im Geschäftsjahr 2022**

Für das in 2022 beginnende Versicherungsjahr – bei Restkreditversicherungen für das Geschäftsjahr 2022 – hat der Vorstand die unten aufgeführten Überschussanteilsätze festgelegt.

**A Restkreditversicherungen**

| <b>Überschussverband</b>                 | <b>Todesfallbonus in % der Versicherungssumme</b> |
|--|---|
| 87 R <sup>1)</sup> , 94 RK <sup>1)</sup> | 80,00   |
| 95 RK, 95 RKA                            | 40,00   |

<sup>1)</sup> Versicherungen mit Versicherungsbeginn bis 31.12.1996 werden im Abrechnungsverband Kapitalversicherung geführt.

**B Kapitalbildende Versicherungen***B.1 Laufende Überschussbeteiligung**B.1.1 Vermögensbildungsversicherungen*

| Überschussverband | Grundüberschussanteil <sup>1)</sup> |        | Überschussanteil <sup>2)</sup>                   |
|-------------------|-------------------------------------|--------|--|
|                   | in ‰ der Versicherungssumme         |        | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals |
|                   | Männer                              | Frauen |  |
| 71 VB             | 0,3800                              | 0,4100 | 0,0000   |
| 90 VB             | 0,5300                              | 0,3400 | 0,0000   |
| 96 VB             | 0,6200                              | 0,1800 | 0,0000   |

<sup>1)</sup> Nur für Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>2)</sup> Frühestens ab dem zweiten Versicherungsjahr.

*B.1.2 Übrige kapitalbildende Versicherungen**B.1.2.1 Tarifgeneration 1991*

| <b>Überschussverband</b> | <b>Grundüberschussanteil</b>       |        | <b>Überschussanteil<sup>1)</sup></b> |
|--------------------------|------------------------------------|--------|--------------------------------------|
|                          | in ‰ der Versicherungssumme        |        | in ‰ des überschussberechtigten      |
|                          | für den Erlebensfall <sup>2)</sup> |        | Deckungskapitals                     |
|                          | Männer                             | Frauen |                                      |
| 91                       | 1,6500                             | 1,6500 | 0,0000                               |

<sup>1)</sup> Frühestens ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>2)</sup> Nur für Versicherungen, die durch Ablauf der vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer beitragsfrei sind.

## B.1.2.2 Tarifgeneration 1997

| Überschussverband | Grundüberschussanteil <sup>1)</sup>                   |   | Überschussanteil <sup>2)</sup>                      |
|-------------------|---|---|---|
|                   | in ‰ der maßgeblichen<br>Todesfallsumme <sup>3)</sup> | in % des überschussberechtigten<br>Risikobeitrags | in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals |
| 97 SP             | 1,20  | 30,00   | 0,0000  |

<sup>1)</sup> Ab dem zweiten Versicherungsjahr für beitragspflichtige Versicherungen, auch für Versicherungen, die durch Ablauf der vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer beitragsfrei sind.

<sup>2)</sup> Frühestens ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.

## B.1.2.3 Tarifgenerationen 2000 und 2004

| Überschussverband | Grundüberschussanteil <sup>1)</sup> |                                 | Überschussanteil <sup>2)</sup>  |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                   | in % des maßgeblichen               | in % des überschussberechtigten | in % des überschussberechtigten |
|                   | Jahresbeitrags <sup>3)</sup>        | Risikobeitrags <sup>4)5)</sup>  | Deckungskapitals                |
| 00KA              | 1,10                                | 13,00                           | 0,0000                          |
| 04KA              | 1,10                                | 13,00                           | 0,0000                          |

<sup>1)</sup> Ab dem zweiten Versicherungsjahr für beitragspflichtige Versicherungen.

<sup>2)</sup> Frühestens ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>3)</sup> Der maßgebliche Jahresbeitrag ist der Jahresbeitrag vor Stückkosten und Ratenzuschlägen.

<sup>4)</sup> Dieser Überschussanteilsatz fällt linear ab Alter 60 Jahre bis auf 0 % im Alter 85.

<sup>5)</sup> Auch für tariflich beitragsfrei gestellte Versicherungen.



**B.2 Schlussüberschussbeteiligung****B.2.1 Vermögensbildungsversicherungen**

Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

| Überschussverband |                              | Schlussüberschussbeteiligung  |             |        |             |
|-------------------|------------------------------|---|-------------|--------|-------------|
|                   |                              | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |             |        |             |
|                   |                              | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |             |        |             |
|                   |                              | 2022  | 2019 - 2021 | 2018   | 2016 - 2017 |
| 71 VB             | bis zum 12. VJ <sup>4)</sup> | -   | -           | -      | -           |
|                   | ab dem 13. VJ <sup>4)</sup>  | 0,0000  | 0,0000      | 0,0500 | 0,0000      |
| 90 VB             |                              | 0,0000  | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000      |
| 96 VB             |                              | 0,0000  | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>4)</sup> VJ = Versicherungsjahr.

Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

| Überschussverband | Schlussüberschussbeteiligung  |        |                  |               |                  |                 |             |
|-------------------|---|--------|------------------|---------------|------------------|-----------------|-------------|
|                   | in %o der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                 |        |                  |               |                  |                 |             |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |        |                  |               |                  |                 |             |
|                   | 2015  | 2014   | 4/2013 - 12/2013 | 2011 - 3/2013 | 4/2010 - 12/2010 | 1/2010 - 3/2010 | 2004 - 2009 |
| 71 VB             |   |        |                  |               |                  |                 |             |
|                   | bis zum 12. VJ <sup>4)</sup>  | -      | -                | -             | -                | -               | -           |
|                   | ab dem 13. VJ <sup>4)</sup>   | 0,5500 | 0,7300           | 0,7300        | 0,7980           | 1,1920          | 1,1400      |
| 90 VB             |   | 0,0000 | 0,0000           | 0,5900        | 0,6400           | 0,9540          | 0,9120      |
| 96 VB             |   | 0,0000 | 0,0000           | 0,6300        | 0,6800           | 1,0140          | 0,9680      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>4)</sup> VJ = Versicherungsjahr.

Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

| Überschussverband |                              | Schlussüberschussbeteiligung  |             |        |             |        |             |             |             |             |        |
|-------------------|------------------------------|---|-------------|--------|-------------|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
|                   |                              | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |             |        |             |        |             |             |             |             |        |
|                   |                              | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |             |        |             |        |             |             |             |             |        |
|                   |                              | 2003  | 1994 - 2002 | 1993   | 1988 - 1992 | 1987   | 1985 - 1986 | 1983 - 1984 | 1977 - 1982 | 1972 - 1976 | 1971   |
| 71 VB             | bis zum 12. VJ <sup>4)</sup> | 0,4000  | 0,6000      | 0,4000 | 0,4000      | 0,2000 | 0,2000      | 0,6000      | 1,2000      | 1,6000      | 1,6000 |
|                   | ab dem 13. VJ <sup>4)</sup>  | 1,3000  | 1,5000      | 1,3000 | 1,3000      | 0,9000 | 0,9000      | 0,6000      | 1,2000      | 1,6000      | 1,6000 |
| 90 VB             |                              | 1,1000  | 1,3000      | 1,1000 | 1,1000      | 1,1000 | -           | -           | -           | -           | -      |
| 96 VB             |                              | 1,1500  | 1,3000      | 1,3000 | -           | -      | -           | -           | -           | -           | -      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>4)</sup> VJ = Versicherungsjahr.

**B.2.2 Übrige kapitalbildende Versicherungen****B.2.2.1 Tarifgeneration 1991**

Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

|    | <b>Überschussverband</b>  |             |                  |               | <b>Schlussüberschussbeteiligung</b> |  |  |  |
|----|---|-------------|------------------|---------------|-------------------------------------|--|--|--|
|    | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |             |                  |               |                                     |  |  |  |
|    | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |             |                  |               |                                     |  |  |  |
|    | 2022  | 2014 - 2021 | 4/2013 - 12/2013 | 2011 - 3/2013 |                                     |  |  |  |
| 91 | 0,0000  | 0,0000      | 0,8100           | 0,8800        |                                     |  |  |  |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

*Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.*

| Überschussverband | Schlussüberschussbeteiligung  |                 |             |        |             |
|-------------------|---|-----------------|-------------|--------|-------------|
|                   | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |                 |             |        |             |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |                 |             |        |             |
|                   | 4/2010 - 12/2010  | 1/2010 - 3/2010 | 2004 - 2009 | 2003   | 1987 - 2002 |
| 91                | 1,3120  | 1,2540          | 1,1000      | 1,4000 | 1,6000      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

**B.2.2.2 Tarifgeneration 1997**

Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

| <b>Überschussverband</b> | <b>Schlussüberschussbeteiligung</b>   |             |  |             |
|--------------------------|---|-------------|--|-------------|
|                          | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme  |             |  |             |
|                          | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup> |             |  |             |
|                          | bezogen auf die Erlebensfallsumme   |             | bezogen auf die Todesfallsumme <sup>3)</sup> |             |
|                          | 2022  | 2019 - 2021 | 2022   | 2019 - 2021 |
| 97 SP                    | 0,0000  | 0,0000      | 0,0000                                       | 0,0000      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.

*Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.*

| Überschussverband | Schlussüberschussbeteiligung  |                  |               |  |             |                  |
|-------------------|---|------------------|---------------|--|-------------|------------------|
|                   | in %o der maßgeblichen Versicherungssumme   |                  |               |  |             |                  |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup> |                  |               |  |             |                  |
|                   | bezogen auf die Erlebensfallsumme   |                  |               | bezogen auf die Todesfallsumme <sup>3)</sup> |             |                  |
|                   | 2014 - 2018   | 4/2013 - 12/2013 | 2011 - 3/2013 | 4/2010 - 12/2010                             | 2014 - 2018 | 4/2010 - 12/2013 |
| 97 SP             | 0,0000  | 0,4000           | 0,4400        | 0,6560                                       | 0,0000      | 0,2000           |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.

*Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.*

| <b>Überschussverband</b> | <b>Schlussüberschussbeteiligung</b>   |             |        |  |        |               |        |
|--------------------------|---|-------------|--------|--|--------|---------------|--------|
|                          | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme  |             |        |  |        |               |        |
|                          | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup> |             |        |  |        |               |        |
|                          | bezogen auf die Erlebensfallsumme   |             |        | bezogen auf die Todesfallsumme <sup>3)</sup> |        |               |        |
|                          | 1/2010 - 3/2010   | 2004 - 2009 | 2003   | 1998 - 2002                                  | 1997   | 1998 - 3/2010 | 1997   |
| 97 SP                    | 0,6260  | 0,5500      | 0,8500 | 1,0000                                       | 1,0000 | 0,2000        | 0,2000 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.



**B.2.2.3 Tarifgenerationen 2000 und 2004**

Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

| <b>Überschussverband</b> | <b>Schlussüberschussbeteiligung</b>                                     |             |        |             |        |        |        |
|--------------------------|---|-------------|--------|-------------|--------|--------|--------|
|                          | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme (aktuelle Erlebensfallsumme)   |             |        |             |        |        |        |
|                          | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |             |        |             |        |        |        |
|                          | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup>                        |             |        |             |        |        |        |
|                          | 2022  | 2020 - 2021 | 2019   | 2017 - 2018 | 2016   | 2015   | 2014   |
| 00KA                     | 0,0000  | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000 | 0,8800 |
| 04KA                     | 0,0000  | 0,0000      | 0,1200 | 0,0000      | 0,5800 | 0,6900 | 0,9200 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

*Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.*

| <b>Überschussverband</b> | <b>Schlussüberschussbeteiligung</b>                                     |               |                  |                 |             |        |             |        |
|--------------------------|---|---------------|------------------|-----------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                          | in %o der maßgeblichen Versicherungssumme (aktuelle Erlebensfallsumme)  |               |                  |                 |             |        |             |        |
|                          | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |               |                  |                 |             |        |             |        |
|                          | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup>                        |               |                  |                 |             |        |             |        |
|                          | 4/2013 - 12/2013  | 2011 - 3/2013 | 4/2010 - 12/2010 | 1/2010 - 3/2010 | 2004 - 2009 | 2003   | 2001 - 2002 | 2000   |
| 00KA                     | 0,8800  | 0,9600        | 1,4320           | 1,3680          | 1,2000      | 1,6000 | 1,8000      | 1,8000 |
| 04KA                     | 0,9200  | 0,9980        | 1,4900           | 1,4240          | 1,2500      | 1,2500 | -           | -      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

**B.3 Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven****B.3.1 Vermögensbildungsversicherungen**

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

|       | <b>Überschussverband</b>  |        |             |        | <b>Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven</b> |  |  |  |  |
|-------|---|--------|-------------|--------|---|--|--|--|--|
|       | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |        |             |        |   |  |  |  |  |
|       | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |        |             |        |   |  |  |  |  |
|       |   | 2022   | 2019 - 2021 | 2018   | 2016 - 2017                                     |  |  |  |  |
| 71 VB | bis zum 12. VJ <sup>4)</sup>  | -      | -           | -      | -   |  |  |  |  |
|       | ab dem 13. VJ <sup>4)</sup>   | 0,0000 | 0,0000      | 0,2000 | 0,0000  |  |  |  |  |
| 90 VB |   | 0,0000 | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000  |  |  |  |  |
| 96 VB |   | 0,0000 | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000  |  |  |  |  |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>4)</sup> VJ = Versicherungsjahr.

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband |                              | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |        |                  |               |                  |                 |             |
|-------------------|------------------------------|---|--------|------------------|---------------|------------------|-----------------|-------------|
|                   |                              | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |        |                  |               |                  |                 |             |
|                   |                              | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |        |                  |               |                  |                 |             |
|                   |                              | 2015  | 2014   | 4/2013 - 12/2013 | 2011 - 3/2013 | 4/2010 - 12/2010 | 1/2010 - 3/2010 | 2004 - 2009 |
| 71 VB             | bis zum 12. VJ <sup>4)</sup> | -   | -      | -                | -             | -                | -               | -           |
|                   | ab dem 13. VJ <sup>4)</sup>  | 2,2000  | 2,9200 | 2,9200           | 3,1920        | 4,7680           | 4,5600          | 4,0000      |
| 90 VB             |                              | 0,0000  | 0,0000 | 2,3600           | 2,5600        | 3,8160           | 3,6480          | 3,2000      |
| 96 VB             |                              | 0,0000  | 0,0000 | 2,5200           | 2,7200        | 4,0560           | 3,8720          | 3,4000      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>4)</sup> VJ = Versicherungsjahr.

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |             |        |             |        |             |             |             |             |        |        |
|-------------------|---|-------------|--------|-------------|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|--------|
|                   | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |             |        |             |        |             |             |             |             |        |        |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |             |        |             |        |             |             |             |             |        |        |
|                   | 2003  | 1994 - 2002 | 1993   | 1988 - 1992 | 1987   | 1985 - 1986 | 1983 - 1984 | 1977 - 1982 | 1972 - 1976 | 1971   |        |
| 71 VB             |   |             |        |             |        |             |             |             |             |        |        |
|                   | bis zum 12. VJ <sup>4)</sup>  | 1,6000      | 2,4000 | 1,6000      | 1,6000 | 0,8000      | 0,8000      | 2,4000      | 4,8000      | 6,4000 | 6,4000 |
|                   | ab dem 13. VJ <sup>4)</sup>   | 5,2000      | 6,0000 | 5,2000      | 5,2000 | 3,6000      | 3,6000      | 2,4000      | 4,8000      | 6,4000 | 6,4000 |
| 90 VB             |   | 4,4000      | 5,2000 | 4,4000      | 4,4000 | 4,4000      | -           | -           | -           | -      | -      |
| 96 VB             |   | 4,6000      | 5,2000 | 5,2000      | -      | -           | -           | -           | -           | -      | -      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>4)</sup> VJ = Versicherungsjahr.

**B.3.2 Übrige kapitalbildende Versicherungen****B.3.2.1 Tarifgeneration 1991**

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

**Überschussverband****Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven**

|    | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |             |                  |               |
|----|---|-------------|------------------|---------------|
|    | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |             |                  |               |
|    | 2022  | 2014 - 2021 | 4/2013 - 12/2013 | 2011 - 3/2013 |
| 91 | 0,0000  | 0,0000      | 3,2400           | 3,5200        |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |                 |             |        |             |
|-------------------|---|-----------------|-------------|--------|-------------|
|                   | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme <sup>1)</sup>                                  |                 |             |        |             |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>2)3)</sup> |                 |             |        |             |
|                   | 4/2010 - 12/2010  | 1/2010 - 3/2010 | 2004 - 2009 | 2003   | 1987 - 2002 |
| 91                | 5,2480  | 5,0160          | 4,4000      | 5,6000 | 6,4000      |

<sup>1)</sup> Die maßgebliche Versicherungssumme ist die Versicherungssumme für den Erlebensfall, auch nach Ablauf einer vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>3)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

**B.3.2.2 Tarifgeneration 1997**

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

**Überschussverband****Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven**

|       | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme  |             |  |             |
|-------|---|-------------|--|-------------|
|       | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup> |             |  |             |
|       | bezogen auf die Erlebensfallsumme   |             | bezogen auf die Todesfallsumme <sup>3)</sup> |             |
|       | 2022  | 2019 - 2021 | 2022   | 2019 - 2021 |
| 97 SP | 0,0000  | 0,0000      | 0,0000                                       | 0,0000      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.



Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |                  |               |  |             |                  |
|-------------------|---|------------------|---------------|--|-------------|------------------|
|                   | in %o der maßgeblichen Versicherungssumme   |                  |               |  |             |                  |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup> |                  |               |  |             |                  |
|                   | bezogen auf die Erlebensfallsumme   |                  |               | bezogen auf die Todesfallsumme <sup>3)</sup> |             |                  |
|                   | 2014 - 2018   | 4/2013 - 12/2013 | 2011 - 3/2013 | 4/2010 - 12/2010                             | 2014 - 2018 | 4/2010 - 12/2013 |
| 97 SP             | 0,0000  | 1,6000           | 1,7600        | 2,6240                                       | 0,0000      | 0,8000           |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |             |        |             |  |               |        |
|-------------------|---|-------------|--------|-------------|--|---------------|--------|
|                   | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme  |             |        |             |  |               |        |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup> |             |        |             |  |               |        |
|                   | bezogen auf die Erlebensfallsumme   |             |        |             | bezogen auf die Todesfallsumme <sup>3)</sup> |               |        |
|                   | 1/2010 - 3/2010   | 2004 - 2009 | 2003   | 1998 - 2002 | 1997   | 1998 - 3/2010 | 1997   |
| 97 SP             | 2,5040  | 2,2000      | 3,4000 | 4,0000      | 4,0000                                       | 0,8000        | 0,8000 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Die maßgebliche Todesfallsumme ist die anfängliche Todesfallsumme zuzüglich der vor dem Versicherungsjahrestag erfolgten Erhöhungen des Versicherungsschutzes bei Dynamik.

**B.3.2.3 Tarifgenerationen 2000 und 2004**

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

**Überschussverband****Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven**

|      | in ‰ der maßgeblichen Versicherungssumme (aktuelle Erlebensfallsumme)   |             |        |             |        |        |        |
|------|---|-------------|--------|-------------|--------|--------|--------|
|      | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |             |        |             |        |        |        |
|      | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup>                        |             |        |             |        |        |        |
|      | 2022  | 2020 - 2021 | 2019   | 2017 - 2018 | 2016   | 2015   | 2014   |
| 00KA | 0,0000  | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000      | 0,0000 | 0,0000 | 3,5200 |
| 04KA | 0,0000  | 0,0000      | 0,4800 | 0,0000      | 2,3200 | 2,7600 | 3,6800 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

Für Versicherungen, die ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 ablaufen, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen der jeweiligen maßgeblichen Versicherungssumme der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß dem Geschäftsplan beziehungsweise den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

#### Überschussverband

#### Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven

|      | in %o der maßgeblichen Versicherungssumme (aktuelle Erlebensfallsumme)  |               |                  |                 |             |        |             |        |
|------|---|---------------|------------------|-----------------|-------------|--------|-------------|--------|
|      | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |               |                  |                 |             |        |             |        |
|      | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)2)</sup>                        |               |                  |                 |             |        |             |        |
|      | 4/2013 - 12/2013  | 2011 - 3/2013 | 4/2010 - 12/2010 | 1/2010 - 3/2010 | 2004 - 2009 | 2003   | 2001 - 2002 | 2000   |
| 00KA | 3,5200  | 3,8400        | 5,7280           | 5,4720          | 4,8000      | 6,4000 | 7,2000      | 7,2000 |
| 04KA | 3,6800  | 3,9920        | 5,9600           | 5,6960          | 5,0000      | 5,0000 | -           | -      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Auch für beitragsfreie Versicherungsjahre nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

**C Rentenversicherungen***C.1 Laufende Überschussbeteiligung**C.1.1 Rentenversicherungen**C.1.1.1 Tarifgenerationen bis 2007*

| <b>Überschussverband</b> | <b>Aufschubzeit</b>   | <b>Rentenbezug</b>  |
|--------------------------|---|---|
|                          | in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>1)</sup> | in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>2)</sup> |
| 00RT                     | 0,0000 <sup>3)</sup>  | 0,25  |
| 04RT                     | 0,0000 <sup>4)5)</sup>  | 0,25  |
| 05RT                     | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>  | 0,25  |
| 07RT                     | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>  | 0,25  |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Erlebensfallbonus“ sowie bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Erlebensfallbonus.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

<sup>6)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfallleistung“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

## C.1.1.2 Tarifgeneration 2009

| Überschussverband    | Aufschubzeit   | Rentenbezug  |
|----------------------|--|--|
|                      | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>2)</sup> |
| 09FRT <sup>3)</sup>  | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>                                       | 0,25   |
| 09FRTE <sup>3)</sup> | Versicherungsbeginne:  |  |
|                      | 01.08.2009 - 01.12.2010  | 0,0000 <sup>4)5)6)7)</sup>                                     |
|                      | 01.01.2011 - 01.03.2011  | 0,0000 <sup>4)5)6)9)</sup>                                     |
|                      | 01.04.2011 - 01.06.2011  | 0,0000 <sup>4)5)6)10)</sup>                                    |
|                      | 01.07.2011 - 01.09.2011  | 0,0000 <sup>4)5)6)11)</sup>                                    |
|                      | 01.10.2011 - 01.01.2012  | 0,0000 <sup>4)5)6)12)</sup>                                    |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall erhalten Überschussanteile gemäß der Festlegung für den Überschussverband 07RT.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfalleistung“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

<sup>7)</sup> Zur Ermittlung des überschussberechtigten Deckungskapitals in der Aufschubzeit wird das Deckungskapital für die bei Vertragsbeginn garantierte Leistung mit folgenden Anteilen berücksichtigt: mit 30% bei der 1. Überschusszuteilung, mit 50% bei der 2. Überschusszuteilung, mit 100% ab der 3. Überschusszuteilung.

<sup>8)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 0,25 %.

<sup>9)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 5 %, 5 %, 20 %, 20 %, 100 %.

<sup>10)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 5 %, 5 %, 20 %, 100 %, 100 %.

<sup>11)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 10 %, 30 %, 100 %, 100 %, 100 %.

<sup>12)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 10 %, 10 %, 30 %, 50 %, 50 %.

## C.1.1.3 Tarifgenerationen 2011 und 2012

| Überschussverband    | Aufschubzeit                                     |                            | Rentenbezug                     |
|----------------------|--|----------------------------|---------------------------------|
|                      | in % des überschussberechtigten                  |                            | in % des überschussberechtigten |
|                      | Deckungskapitals <sup>1)</sup>                   |                            | Deckungskapitals <sup>2)</sup>  |
|                      | für BZW < 1 <sup>3)</sup>                        | sonst                      |                                 |
| 11RT                 | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>                         | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>   | 0,25                            |
| 11FRT <sup>7)</sup>  | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>                         | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>   | 0,25                            |
| 12RT                 | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>                         | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>   | 0,25                            |
| 12FRT <sup>8)</sup>  | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>                         | 0,0000 <sup>4)5)6)</sup>   | 0,25                            |
| 12FRTE <sup>8)</sup> | Versicherungsbeginne:<br>01.01.2012 - 01.03.2013 |                            |                                 |
|                      | -  | 0,0000 <sup>4)5)6)9)</sup> | 0,25 <sup>10)</sup>             |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfalleistung“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

<sup>7)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall erhalten Überschussanteile gemäß der Festlegung für den Überschussverband 11RT.

<sup>8)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall erhalten Überschussanteile gemäß der Festlegung für den Überschussverband 12RT.

<sup>9)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 10 %, 10 %, 30 %, 50 %, 50 %.

<sup>10)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 0,25 %.

## C.1.1.4 Tarifgeneration 2013

| Überschussverband    | Aufschubzeit   |                         | Rentenbezug  |
|----------------------|--|-------------------------|--|
|                      | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |                         | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>2)</sup> |
|                      | für BZW < 1 <sup>3)</sup>                                      | sonst                   |  |
| 13RT                 | 0,000 <sup>4)5)6)</sup>  | 0,000 <sup>4)5)6)</sup> | 0,25   |
| 13FRT <sup>7)</sup>  | 0,000 <sup>4)5)6)</sup>  | 0,000 <sup>4)5)6)</sup> | 0,25   |
| 13FRTE <sup>7)</sup> | Versicherungsbeginne:  |                         |  |
|                      | 01.01.2012 - 01.09.2013  | -                       | 0,000 <sup>4)5)6)8)</sup>                                      |
|                      | 01.10.2013 - 01.12.2013  | -                       | 0,000 <sup>4)5)6)10)</sup>                                     |
|                      | 01.01.2014 - 01.06.2014  | -                       | 0,000 <sup>4)5)6)11)</sup>                                     |
|                      | 01.07.2014 - 01.03.2015  | -                       | 0,000 <sup>4)5)6)12)</sup>                                     |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfallleistung“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

<sup>7)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall erhalten Überschussanteile gemäß der Festlegung für den Überschussverband 13FRT.

<sup>8)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 10 %, 10 %, 10 %, 10 %, 20 %.

<sup>9)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 0,25 %.

<sup>10)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 10 %, 10 %, 30 %, 50 %, 50 %.

<sup>11)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 0 %, 5 %, 5 %, 5 %, 5 %.

<sup>12)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten fünf Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %.



## C.1.1.5 Tarifgeneration 2015

| Überschussverband |   | Aufschubzeit                    |                          | Rentenbezug                     |
|-------------------|---|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|                   |   | in % des überschussberechtigten |                          | in % des überschussberechtigten |
|                   |   | Deckungskapitals <sup>1)</sup>  |                          | Deckungskapitals <sup>2)</sup>  |
|                   |   | für BZW < 1 <sup>3)</sup>       | sonst                    |                                 |
| 15RT              | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :<br>01.01.2014 - 01.03.2017 | 0,0000 <sup>5)</sup>            | 0,0000 <sup>5)</sup>     | -                               |
| 15FRT             | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :<br>01.01.2014 - 01.12.2015 | 0,0000 <sup>5)6)</sup>          | 0,0000 <sup>5)6)</sup>   | -                               |
| 15FRT2            |   | 0,0000 <sup>7)8)9)</sup>        | 0,0000 <sup>7)8)9)</sup> | 0,70                            |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>4)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

<sup>5)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 30 %, 30 %, 30 %, 30 %, 30 %, 35 %, 40 %, 45 %, 50 %.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals und 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>7)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>8)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfallleistung“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>9)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

| Überschussverband    | Aufschubzeit  | Rentenbezug   |
|----------------------|---|---|
|                      | in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>1)</sup> | in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>2)</sup> |
| 15FRTE <sup>3)</sup> |   |   |
|                      | Versicherungsbeginne:   |   |
|                      | 01.01.2014 - 01.09.2016   | 0,0000 <sup>4)5)6)7)</sup>  |
|                      | 01.10.2016 - 01.01.2017   | 0,0000 <sup>4)5)6)9)</sup>  |
|                      |   | 0,70 <sup>8)</sup>  |
|                      |   | 0,70 <sup>8)</sup>  |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall erhalten Überschussanteile gemäß der Festlegung für den Überschussverband 15FRT.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfallleistung“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,15 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

<sup>7)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 5 %, 10 %, 15 %, 20 %.

<sup>8)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 0,70 %.

<sup>9)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 5 %, 10 %.

## C.1.1.6 Tarifgeneration 2017

| Überschussverband | Aufschubzeit  |                          | Rentenbezug                     |
|-------------------|---|--------------------------|---------------------------------|
|                   | in % des überschussberechtigten                                 |                          | in % des überschussberechtigten |
|                   | Deckungskapitals <sup>1)</sup>                                  |                          | Deckungskapitals <sup>2)</sup>  |
|                   | für BZW < 1 <sup>3)</sup>                                       | sonst                    |                                 |
| 17RT              | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :<br>01.01.2016 - 01.12.2021 |                          |                                 |
|                   | 0,1500 <sup>5)</sup>  | 0,2500 <sup>5)</sup>     | -                               |
| 17FRT             | 0,1500 <sup>6)7)8)</sup>  | 0,2500 <sup>6)7)8)</sup> | 1,05                            |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>4)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

<sup>5)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 30 %, 30 %, 30 %, 30 %, 30 %, 35 %, 40 %, 45 %, 50 %.

<sup>6)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,40 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>7)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfallleistung“: 0,25 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>8)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,40 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

| Überschussverband    | Aufschubzeit   | Rentenbezug  |
|----------------------|--|--|
|                      | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>2)</sup> |
| 17FRTE <sup>3)</sup> |  |  |
|                      | Versicherungsbeginne:  |  |
|                      | 01.01.2017 - 01.12.2020  | 0,2500 <sup>4)5)6)7)</sup>                                     |
|                      | 01.01.2021 - 01.12.2021  | 1,05 <sup>8)</sup>   |
|                      |  | 0,2500 <sup>4)5)6)9)</sup>                                     |
|                      |  | 1,05 <sup>8)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall erhalten Überschussanteile gemäß der Festlegung für den Überschussverband 17FRT.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,40 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfalleistung“: 0,25 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,40 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

<sup>7)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 5 %, 10 %.

<sup>8)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 1,05 %.

<sup>9)</sup> Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %, 0 %.

## C.1.1.7 Tarifgeneration 2021

| Überschussverband | Aufschubzeit                    |                          | Rentenbezug                     |
|-------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|                   | in % des überschussberechtigten |                          | in % des überschussberechtigten |
|                   | Deckungskapitals <sup>1)</sup>  |                          | Deckungskapitals <sup>2)</sup>  |
|                   | für BZW < 1 <sup>3)</sup>       | sonst                    |                                 |
| 21FRT             | 0,6000 <sup>4)5)6)</sup>        | 0,7000 <sup>4)5)6)</sup> | 1,45                            |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>2)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

<sup>3)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>4)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“: 0,80 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>5)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus mit Todesfalleistung“: 0,65 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>6)</sup> Bei nach Rückkauf verbleibenden Versicherungen auf den Erlebensfall: 0,80 % des überschussberechtigten Deckungskapitals.

## C.1.2 Rentenversicherungen mit Hinterbliebenenrente

## C.1.2.1 Tarifgeneration 2009

| Überschussverband    | Aufschubzeit                   |                      |                                |                      | Rentenbezug                    |                                |
|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                      | in % des                       |                      | in % des                       |                      | in % des                       |                                |
|                      | überschussberechtigten         |                      | überschussberechtigten         |                      | überschussberechtigten         |                                |
|                      | Risikobeitrags <sup>1)2)</sup> |                      | Risikobeitrags <sup>3)4)</sup> |                      | Deckungskapitals <sup>4)</sup> |                                |
|                      | Männer <sup>6)</sup>           | Frauen <sup>6)</sup> | Männer <sup>6)</sup>           | Frauen <sup>6)</sup> |                                | Deckungskapitals <sup>5)</sup> |
| 09FRTH <sup>7)</sup> | 20,00                          | 10,00                | 30,00                          | 30,00                | 0,0000 <sup>8)</sup>           | 0,25                           |
| 09FRTHK              | 13,00                          | 0,00                 | 30,00                          | 30,00                | 0,0000 <sup>8)</sup>           | 0,25                           |

<sup>1)</sup> Risikobeitrag für die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft in der Aufschubzeit.

<sup>2)</sup> Ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>3)</sup> Risikobeitrag für die Rente und die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft im Rentenbezug.

<sup>4)</sup> Frühestens zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>5)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>6)</sup> Geschlecht der versicherten Person.

<sup>7)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 07RT geführt.

<sup>8)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“ oder „Kombibonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

## C.1.2.2 Tarifgenerationen 2011 und 2012

| Überschussverband     | Aufschubzeit                   |                      |                                |                      | Rentenbezug                    |                      |                                |
|-----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
|                       | in % des                       |                      | in % des                       |                      | in % des                       |                      |                                |
|                       | überschussberechtigten         |                      | überschussberechtigten         |                      | überschussberechtigten         |                      |                                |
|                       | Risikobeitrags <sup>1)2)</sup> |                      | Risikobeitrags <sup>3)4)</sup> |                      | Deckungskapitals <sup>4)</sup> |                      |                                |
|                       | Männer <sup>6)</sup>           | Frauen <sup>6)</sup> | Männer <sup>6)</sup>           | Frauen <sup>6)</sup> | für BZW < 1 <sup>7)</sup>      | sonst                | Deckungskapitals <sup>5)</sup> |
| 11FRTH <sup>8)</sup>  | 20,00                          | 10,00                | 30,00                          | 30,00                | 0,0000 <sup>9)</sup>           | 0,0000 <sup>9)</sup> | 0,25                           |
| 11FRTHK               | 13,00                          | 0,00                 | 30,00                          | 30,00                | 0,0000 <sup>9)</sup>           | 0,0000 <sup>9)</sup> | 0,25                           |
| 12FRTH <sup>10)</sup> | 20,00                          | 10,00                | 30,00                          | 30,00                | 0,0000 <sup>9)</sup>           | 0,0000 <sup>9)</sup> | 0,25                           |
| 12FRTHK               | 13,00                          | 0,00                 | 30,00                          | 30,00                | 0,0000 <sup>9)</sup>           | 0,0000 <sup>9)</sup> | 0,25                           |

<sup>1)</sup> Risikobeitrag für die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft in der Aufschubzeit.

<sup>2)</sup> Ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>3)</sup> Risikobeitrag für die Rente und die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft im Rentenbezug.

<sup>4)</sup> Frühestens zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>5)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>6)</sup> Geschlecht der versicherten Person.

<sup>7)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>8)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 11RT geführt.

<sup>9)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“ oder „Kombibonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>10)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 12RT geführt.

## C.1.2.3 Tarifgenerationen von 2013 bis 2017

| Überschussverband     | Aufschubzeit   |  | Rentenbezug   |   |      |
|-----------------------|--|--|---|---|------|
|                       | in % des<br>überschussberechtigten<br>Risikobeitrags <sup>1)2)</sup> | in % des<br>überschussberechtigten<br>Risikobeitrags <sup>3)4)</sup> | in % des<br>überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>4)</sup><br>für BZW < 1 <sup>6)</sup> | in % des<br>überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>5)</sup><br>sonst |      |
| 13FRTH <sup>7)</sup>  | 10,00  | 30,00  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,25 |
| 13FRTHK               | 10,00  | 30,00  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,25 |
| 15FRTH <sup>9)</sup>  | 10,00  | 30,00  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,70 |
| 15FRTHK               | 10,00  | 30,00  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,0000 <sup>8)</sup>  | 0,70 |
| 17FRTH <sup>10)</sup> | 10,00  | 30,00  | 0,1500 <sup>11)</sup>   | 0,2500 <sup>11)</sup>   | 1,05 |
| 17FRTHK               | 10,00  | 30,00  | 0,1500 <sup>11)</sup>   | 0,2500 <sup>11)</sup>   | 1,05 |

<sup>1)</sup> Risikobeitrag für die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft in der Aufschubzeit.

<sup>2)</sup> Ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>3)</sup> Risikobeitrag für die Rente und die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft im Rentenbezug.

<sup>4)</sup> Frühestens zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>5)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>6)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>7)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 13FRTH geführt.

<sup>8)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“ oder „Kombibonus“: 0,00 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

<sup>9)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 15FRTH geführt.

<sup>10)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 17FRTH geführt.

<sup>11)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“ oder „Kombibonus“: 0,25 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.



## C.1.2.4 Tarifgeneration 2021

| Überschussverband    | Aufschubzeit   |  | Rentenbezug   |   |      |
|----------------------|--|--|---|---|------|
|                      | in % des<br>überschussberechtigten<br>Risikobeitrags <sup>1)2)</sup> | in % des<br>überschussberechtigten<br>Risikobeitrags <sup>3)4)</sup> | in % des<br>überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>4)</sup><br>für BZW < 1 <sup>6)</sup> | in % des<br>überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>5)</sup><br>sonst |      |
| 21FRTH <sup>7)</sup> | 10,00  | 30,00  | 0,6000 <sup>8)</sup>  | 0,7000 <sup>8)</sup>  | 1,45 |
| 21FRTHK              | 10,00  | 30,00  | 0,6000 <sup>8)</sup>  | 0,7000 <sup>8)</sup>  | 1,45 |

<sup>1)</sup> Risikobeitrag für die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft in der Aufschubzeit.

<sup>2)</sup> Ab dem zweiten Versicherungsjahr.

<sup>3)</sup> Risikobeitrag für die Rente und die Absicherung der Hinterbliebenenanwartschaft im Rentenbezug.

<sup>4)</sup> Frühestens zu Beginn des zweiten Versicherungsjahres.

<sup>5)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>6)</sup> Bei Verträgen, die im vorangegangenen Versicherungsjahr eine unterjährige Beitragszahlweise hatten.

<sup>7)</sup> Nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall werden im Überschussverband 21FRT geführt.

<sup>8)</sup> Bei Wahl des Überschussverwendungssystems „Bonus“ oder „Kombibonus“: 0,65 % des überschussberechtigten Deckungskapitals des Bonus.

## C.1.3 Rentenversicherungen mit Indexpartizipation

## C.1.3.1 Verträge mit Versicherungsjahrestag 1.2.

## C.1.3.1.1 Verzinsung des Policenwerts

| <b>Überschussverband</b> |                                       | <b>Aufschubzeit</b>  |                                    |                              |
|--------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------|
|                          |                                       | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                     |                                    |                              |
|                          |                                       | <b>1.2.</b>  |                                    |                              |
|                          |                                       | <b>Überschussanteilsatz</b>  | <b>Mindestbeteiligung</b>          |                              |
|                          |                                       | <b>beitragspflichtig<sup>1)</sup></b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)2)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |
|                          |                                       | in % des Policenwerts zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres <sup>3)</sup> |                                    |                              |
| <b>17IRV</b>             | in 2023 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>4)</sup>   | 0,50 <sup>4)</sup>                 | 0,35 <sup>4)</sup>           |

<sup>1)</sup> Maßgeblich ist der Vertragszustand am letzten Kalendertag vor dem jeweiligen Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahres.

<sup>4)</sup> Für die Überschusszuführung am Ende der Aufschubzeit gilt diese Festlegung  
 - auch für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2023 endet,  
 - nicht für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2024 endet.

## C.1.3.1.2 Unterjährige Verzinsung der Beiträge

| <b>Überschussverband</b> |                                       | <b>Aufschubzeit</b>   |                                  |                              |
|--------------------------|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|
|                          |                                       | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                    |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>1.2.</b>   |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>Überschussanteilsatz</b>   |                                  | <b>Mindestbeteiligung</b>    |
|                          |                                       | <b>beitragspflichtig</b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |
|                          |                                       | in % für die Verzinsung der während des Versicherungsjahres entrichteten Beiträge |                                  |                              |
| 17IRV                    | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>2)</sup>  | 0,50 <sup>2)</sup>               | 0,35 <sup>2)</sup>           |

<sup>1)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Gilt für die unterjährige Verzinsung der ab dem Versicherungsjahrestag in 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag in 2023 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

## C.1.3.2 Verträge mit Versicherungsjahrestag 1.3.

## C.1.3.2.1 Verzinsung des Policenwerts

| Überschussverband | Aufschubzeit   |                              |                       |                    |
|-------------------|--|------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                   | für Verträge mit Versicherungsjahrestag  |                              |                       |                    |
|                   | 1.3.   |                              |                       |                    |
|                   | Überschussanteilsatz   | Mindestbeteiligung           |                       |                    |
|                   | beitragspflichtig <sup>1)</sup>  | beitragsfrei <sup>1)2)</sup> | an Bewertungsreserven |                    |
|                   | in % des Policenwerts zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres <sup>3)</sup> |                              |                       |                    |
| 17IRV             | in 2023 beginnendes Versicherungsjahr  | 1,05 <sup>4)</sup>           | 0,50 <sup>4)</sup>    | 0,35 <sup>4)</sup> |

<sup>1)</sup> Maßgeblich ist der Vertragszustand am letzten Kalendertag vor dem jeweiligen Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahres.

<sup>4)</sup> Für die Überschusszuführung am Ende der Aufschubzeit gilt diese Festlegung  
- auch für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2023 endet,  
- nicht für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2024 endet.

## C.1.3.2.2 Unterjährige Verzinsung der Beiträge

| <b>Überschussverband</b> |                                       | <b>Aufschubzeit</b>   |                                  |                              |
|--------------------------|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|
|                          |                                       | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                    |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>1.3.</b>   |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>Überschussanteilsatz</b>   |                                  | <b>Mindestbeteiligung</b>    |
|                          |                                       | <b>beitragspflichtig</b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |
|                          |                                       | in % für die Verzinsung der während des Versicherungsjahres entrichteten Beiträge |                                  |                              |
| 17IRV                    | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>2)</sup>  | 0,50 <sup>2)</sup>               | 0,35 <sup>2)</sup>           |

<sup>1)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Gilt für die unterjährige Verzinsung der ab dem Versicherungsjahrestag in 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag in 2023 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

## C.1.3.3 Verträge mit Versicherungsjahrestag 1.5.

## C.1.3.3.1 Verzinsung des Policenwerts

| Überschussverband | Aufschubzeit   |                              |                       |                    |
|-------------------|--|------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                   | für Verträge mit Versicherungsjahrestag  |                              |                       |                    |
|                   | 1.5.   |                              |                       |                    |
|                   | Überschussanteilsatz   | Mindestbeteiligung           |                       |                    |
|                   | beitragspflichtig <sup>1)</sup>  | beitragsfrei <sup>1)2)</sup> | an Bewertungsreserven |                    |
|                   | in % des Policenwerts zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres <sup>3)</sup> |                              |                       |                    |
| 17IRV             | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr  | 1,05 <sup>4)</sup>           | 0,90 <sup>4)</sup>    | 0,35 <sup>4)</sup> |

<sup>1)</sup> Maßgeblich ist der Vertragszustand am letzten Kalendertag vor dem jeweiligen Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahres.

<sup>4)</sup> Für die Überschusszuführung am Ende der Aufschubzeit gilt diese Festlegung  
- auch für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2022 endet,  
- nicht für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2023 endet.

## C.1.3.3.2 Unterjährige Verzinsung der Beiträge

| <b>Überschussverband</b> |                                       | <b>Aufschubzeit</b>   |                                  |                              |
|--------------------------|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|
|                          |                                       | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                    |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>1.5.</b>   |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>Überschussanteilsatz</b>   |                                  | <b>Mindestbeteiligung</b>    |
|                          |                                       | <b>beitragspflichtig</b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |
|                          |                                       | in % für die Verzinsung der während des Versicherungsjahres entrichteten Beiträge |                                  |                              |
| 17IRV                    | in 2021 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>2)3)</sup>  | 0,90 <sup>2)3)</sup>             | 0,35 <sup>2)3)</sup>         |
|                          | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>4)</sup>  | 0,90 <sup>4)</sup>               | 0,35 <sup>4)</sup>           |

<sup>1)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Gilt für die unterjährige Verzinsung der ab dem Versicherungsjahrestag in 2021 und vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

<sup>3)</sup> Gilt für in 2021 beginnende Verträge ohne Versicherungsjahrestag in 2021 für die unterjährige Verzinsung der vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

<sup>4)</sup> Gilt für in 2022 beginnende Verträge für die unterjährige Verzinsung der vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

## C.1.3.4 Verträge mit Versicherungsjahrestag 1.8.

## C.1.3.4.1 Verzinsung des Policenwerts

| <b>Überschussverband</b> | <b>Aufschubzeit</b>  |                                    |                              |                    |
|--------------------------|--|------------------------------------|------------------------------|--------------------|
|                          | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                     |                                    |                              |                    |
|                          | <b>1.8.</b>  |                                    |                              |                    |
|                          | <b>Überschussanteilsatz</b>  | <b>Mindestbeteiligung</b>          |                              |                    |
|                          | <b>beitragspflichtig<sup>1)</sup></b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)2)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |                    |
|                          | in % des Policenwerts zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres <sup>3)</sup> |                                    |                              |                    |
| 17IRV                    | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr  | 1,05 <sup>4)</sup>                 | 0,90 <sup>4)</sup>           | 0,35 <sup>4)</sup> |

<sup>1)</sup> Maßgeblich ist der Vertragszustand am letzten Kalendertag vor dem jeweiligen Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahres.

<sup>4)</sup> Für die Überschusszuführung am Ende der Aufschubzeit gilt diese Festlegung  
- auch für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2022 endet,  
- nicht für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2023 endet.



## C.1.3.4.2 Unterjährige Verzinsung der Beiträge

| <b>Überschussverband</b> |                                       | <b>Aufschubzeit</b>   |                                  |                              |
|--------------------------|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|
|                          |                                       | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                    |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>1.8.</b>   |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>Überschussanteilsatz</b>   |                                  | <b>Mindestbeteiligung</b>    |
|                          |                                       | <b>beitragspflichtig</b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |
|                          |                                       | in % für die Verzinsung der während des Versicherungsjahres entrichteten Beiträge |                                  |                              |
| 17IRV                    | in 2021 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>2)3)</sup>  | 0,90 <sup>2)3)</sup>             | 0,35 <sup>2)3)</sup>         |
|                          | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>4)</sup>  | 0,90 <sup>4)</sup>               | 0,35 <sup>4)</sup>           |

<sup>1)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Gilt für die unterjährige Verzinsung der ab dem Versicherungsjahrestag in 2021 und vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

<sup>3)</sup> Gilt für in 2021 beginnende Verträge ohne Versicherungsjahrestag in 2021 für die unterjährige Verzinsung der vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

<sup>4)</sup> Gilt für in 2022 beginnende Verträge für die unterjährige Verzinsung der vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

## C.1.3.5 Verträge mit Versicherungsjahrestag 1.11.

## C.1.3.5.1 Verzinsung des Policenwerts

| <b>Überschussverband</b> | <b>Aufschubzeit</b>  |                                    |                              |                    |
|--------------------------|--|------------------------------------|------------------------------|--------------------|
|                          | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>   |                                    |                              |                    |
|                          | <b>1.11.</b>   |                                    |                              |                    |
|                          | <b>Überschussanteilsatz</b>  | <b>Mindestbeteiligung</b>          |                              |                    |
|                          | <b>beitragspflichtig<sup>1)</sup></b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)2)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |                    |
|                          | <b>in % des Policenwerts zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres<sup>3)</sup></b> |                                    |                              |                    |
| <b>17IRV</b>             | <b>in 2022 beginnendes Versicherungsjahr</b>   | 1,05 <sup>4)</sup>                 | 0,90 <sup>4)</sup>           | 0,35 <sup>4)</sup> |

<sup>1)</sup> Maßgeblich ist der Vertragszustand am letzten Kalendertag vor dem jeweiligen Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>3)</sup> Erstmals zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahres.

<sup>4)</sup> Für die Überschusszuführung am Ende der Aufschubzeit gilt diese Festlegung  
 - auch für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2022 endet,  
 - nicht für Verträge, deren Aufschubzeit am Versicherungsjahrestag 2023 endet.

## C.1.3.5.2 Unterjährige Verzinsung der Beiträge

| <b>Überschussverband</b> |                                       | <b>Aufschubzeit</b>   |                                  |                              |
|--------------------------|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|
|                          |                                       | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b>                                    |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>1.11.</b>  |                                  |                              |
|                          |                                       | <b>Überschussanteilsatz</b>   |                                  | <b>Mindestbeteiligung</b>    |
|                          |                                       | <b>beitragspflichtig</b>  | <b>beitragsfrei<sup>1)</sup></b> | <b>an Bewertungsreserven</b> |
|                          |                                       | in % für die Verzinsung der während des Versicherungsjahres entrichteten Beiträge |                                  |                              |
| 17IRV                    | in 2021 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>2)3)</sup>  | 0,90 <sup>2)3)</sup>             | 0,35 <sup>2)3)</sup>         |
|                          | in 2022 beginnendes Versicherungsjahr | 1,05 <sup>4)</sup>  | 0,90 <sup>4)</sup>               | 0,35 <sup>4)</sup>           |

<sup>1)</sup> Beitragsfrei sind auch Verträge gegen Einmalbeitrag und Verträge nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer.

<sup>2)</sup> Gilt für die unterjährige Verzinsung der ab dem Versicherungsjahrestag in 2021 und vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

<sup>3)</sup> Gilt für in 2021 beginnende Verträge ohne Versicherungsjahrestag in 2021 für die unterjährige Verzinsung der vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

<sup>4)</sup> Gilt für in 2022 beginnende Verträge für die unterjährige Verzinsung der vor dem Versicherungsjahrestag in 2022 entrichteten Beiträge nach Abzug von Kosten.

## C.1.4 Sofortbeginnende Rentenversicherungen

## C.1.4.1 Tarifgeneration 2016

| <b>Überschussverband</b> | <b>Rentenbezug</b>   |
|--------------------------|--|
|                          | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 16RTSE, 16FRTSE          |  |
| Versicherungsbeginn:     |  |
| 01.10.2015 - 01.01.2017  | 0,70 <sup>2)</sup>   |
| 16RTRE, 16FRTRE          |  |
| Versicherungsbeginn:     |  |
| 01.10.2015 - 01.01.2017  | 0,70 <sup>2)</sup>   |
| 16RTRVE                  |  |
| Versicherungsbeginn:     |  |
| 01.07.2016 - 01.01.2017  | 0,70 <sup>2)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine eventuell mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>2)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 0,70 %.

## C.1.4.2 Tarifgeneration 2017

| <b>Überschussverband</b> | <b>Rentenbezug</b>   |
|--------------------------|--|
|                          | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 17RTSE, 17FRTSE          |  |
| Versicherungsbeginn:     |  |
| 01.01.2017 - 01.12.2021  | 1,05 <sup>2)</sup>   |
| 17RTRE, 17FRTRE          |  |
| Versicherungsbeginn:     |  |
| 01.01.2017 - 01.12.2021  | 1,05 <sup>2)</sup>   |
| 17RTRVE                  |  |
| Versicherungsbeginn:     |  |
| 01.01.2017 - 01.12.2021  | 1,05 <sup>2)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine eventuell mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>2)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 1,05 %.

## C.1.4.3 Tarifgeneration 2021

| <b>Überschussverband</b>                         | <b>Rentenbezug</b>   |
|--|--|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 21RTSE, 21FRTSE                                  |  |
| Versicherungsbeginne:<br>01.01.2020 - 01.03.2022 | 1,70 <sup>2)</sup>   |
| 21RTRE, 21FRTRE                                  |  |
| Versicherungsbeginne:<br>01.01.2020 - 01.03.2022 | 1,70 <sup>2)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine eventuell mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>2)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 1,70 %.

## C.1.5 Sofortbeginnende Rentenversicherungen mit kollektiver Hinterbliebenenrente

## C.1.5.1 Tarifgeneration 2016

| <b>Überschussverband</b> | <b>Rentenbezug</b>   |
|--------------------------|--|
|                          | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 16FRTSKE                 | Versicherungsbeginne:<br>01.10.2015 - 01.01.2017               |
|                          | 0,70 <sup>2)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>2)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 0,70 %.

## C.1.5.2 Tarifgeneration 2017

| <b>Überschussverband</b>                         | <b>Rentenbezug</b>   |
|--|--|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 17FRTSKE   |  |
| Versicherungsbeginne:<br>01.01.2017 - 01.12.2021 | 1,05 <sup>2)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>2)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 1,05 %.



## C.1.5.3 Tarifgeneration 2021

| <b>Überschussverband</b>                         | <b>Rentenbezug</b>   |
|--|--|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 21FRTSKE   |  |
| Versicherungsbeginne:<br>01.01.2020 - 01.03.2022 | 1,70 <sup>2)</sup>   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit; eine mitversicherte Hinterbliebenenrente in der Anwartschaft erhält denselben Satz.

<sup>2)</sup> Auf das überschussberechtigte Deckungskapital des Bonus stattdessen 1,70 %.

## C.1.6 Zeitlich befristete Renten

## C.1.6.1 Tarifgeneration 2016

| Überschussverband                                | Rentenbezug  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup>             |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
|  | Überschussanteilsatz bei einer vereinbarten Rentenzahlungsdauer ... Jahren |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
|  | unter 3  | von 3 bis<br>unter 4 | von 4 bis<br>unter 5 | von 5 bis<br>unter 6 | von 6 bis<br>unter 7 | von 7 bis<br>unter 8 | von 8 bis<br>unter 9 | von 9 bis<br>unter 10 | von 10 bis<br>unter 11 | ab 11 |
| 16FRTST  |  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
| Versicherungsbeginne:<br>01.10.2015 - 01.01.2017 | 0,00   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                   | 0,15  |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

## C.1.6.2 Tarifgeneration 2017

| Überschussverband  | Rentenbezug  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
| Überschussanteilsatz bei einer vereinbarten Rentenzahlungsdauer ... Jahren |  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
|  | unter 3  | von 3 bis<br>unter 4 | von 4 bis<br>unter 5 | von 5 bis<br>unter 6 | von 6 bis<br>unter 7 | von 7 bis<br>unter 8 | von 8 bis<br>unter 9 | von 9 bis<br>unter 10 | von 10 bis<br>unter 11 | ab 11 |
| 17FRTST  |  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
| Versicherungsbeginne:  |  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |                        |       |
| 01.01.2017 - 01.12.2019  | 0,00   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                   | 0,15  |
| 01.01.2020 - 01.12.2021  | 0,00   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                   | 0,00  |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

## C.1.6.3 Tarifgeneration 2021

| Überschussverband  | Rentenbezug  |           |           |           |           |           |           |           |            |       |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-------|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |           |           |           |           |           |           |           |            |       |
| Überschussanteilsatz bei einer vereinbarten Rentenzahlungsdauer ... Jahren |  |           |           |           |           |           |           |           |            |       |
|  | unter 3  | von 3 bis | von 4 bis | von 5 bis | von 6 bis | von 7 bis | von 8 bis | von 9 bis | von 10 bis | ab 11 |
|  |  | unter 4   | unter 5   | unter 6   | unter 7   | unter 8   | unter 9   | unter 10  | unter 11   |       |
| 21FRTST  |  |           |           |           |           |           |           |           |            |       |
| Versicherungsbeginne:<br>01.01.2020 - 01.03.2022                           | 0,00   | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00       | 0,00  |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

*C.1.7 Verrentungstarife**C.1.7.1 Versicherungen ohne Indexpartizipation**C.1.7.1.1 Tarifgeneration 2015*

| <b>Überschussverband</b> | <b>Rentenbezug</b>   |
|--------------------------|--|
|                          | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 15RRTM                   | 0,70   |
| 15FRRT                   | 0,70   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

## C.1.7.1.2 Tarifgeneration 2017

| <b>Überschussverband</b> | <b>Rentenbezug</b>   |
|--------------------------|--|
|                          | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> |
| 17RRTM                   | 1,05   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

## C.1.7.2 Versicherungen mit Indexpartizipation

## C.1.7.2.1 Tarifgeneration 2017

| <b>Überschussverband</b> | <b>Rentenbezug</b>                             |
|--------------------------|--|
|                          | <b>für Verträge mit Versicherungsjahrestag</b> |
|                          | <b>1.2., 1.3., 1.5., 1.8., 1.11.</b>           |
|                          | in % des überschussberechtigten                |
|                          | Deckungskapitals <sup>1)</sup>                 |
| 17RRTI                   | 1,05   |

<sup>1)</sup> Erstmals zu Beginn der Rentenbezugszeit.

## C.2 Laufzeitbonus

## C.2.1 Rentenversicherungen

## C.2.1.1 Tarifgeneration 2015

Versicherungen, die im Geschäftsjahr 2022 ihre 10., 15. oder 20. Zuteilung in der Aufschubzeit erhalten, erhalten den unten aufgeführten Laufzeitbonus zusätzlich zu der jeweiligen Zuteilung.

| Überschussverband | Laufzeitbonus <sup>1)</sup> während der Aufschubzeit                             |                       |                       |      |
|-------------------|--|-----------------------|-----------------------|------|
|                   | in % des maßgeblichen Deckungskapitals <sup>2)</sup> bei Zuteilung <sup>3)</sup> |                       |                       |      |
|                   | mit der 10. Zuteilung  | mit der 15. Zuteilung | mit der 20. Zuteilung |      |
| 15RT              | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :   |                       |                       |      |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2014  | 2,05                  | 0,35                  | 0,35 |
|                   | 01.01.2015 - 01.12.2015  | 1,30                  | 0,20                  | 0,20 |
|                   | 01.01.2016 - 01.12.2016  | 0,35                  | 0,25                  | 0,25 |
|                   | 01.01.2017 - 01.03.2017  | 0,15                  | 0,10                  | 0,10 |
| 15FRT             | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :   |                       |                       |      |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2014  | 2,15                  | 0,35                  | 0,35 |
|                   | 01.01.2015 - 01.12.2015  | 1,35                  | 0,25                  | 0,25 |
| 15FRTE            | Versicherungsbeginne:  |                       |                       |      |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2015  | 6,70                  | 0,60                  | 0,60 |
|                   | 01.01.2016 - 01.03.2016  | 2,35                  | 1,75                  | 1,75 |
|                   | 01.04.2016 - 01.12.2016  | 2,35                  | 1,80                  | 1,80 |
|                   | 01.01.2017 - 01.01.2017  | 1,75                  | 1,20                  | 1,20 |

<sup>1)</sup> Nicht für nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall.

<sup>2)</sup> 15RT, 15FRT: das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

15FRTE: das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien der garantierten Leistungen, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

<sup>3)</sup> Auch wenn der Termin des Ablaufs oder Rentenübergangs ein Jahrestag der Versicherung ist.

<sup>4)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.



## C.2.1.2 Tarifgeneration 2017

Versicherungen, die im Geschäftsjahr 2022 ihre 10., 15. oder 20. Zuteilung in der Aufschubzeit erhalten, erhalten den unten aufgeführten Laufzeitbonus zusätzlich zu der jeweiligen Zuteilung.

| Überschussverband | Laufzeitbonus <sup>1)</sup> während der Aufschubzeit                             |                       |                       |
|-------------------|--|-----------------------|-----------------------|
|                   | in % des maßgeblichen Deckungskapitals <sup>2)</sup> bei Zuteilung <sup>3)</sup> |                       |                       |
|                   | mit der 10. Zuteilung  | mit der 15. Zuteilung | mit der 20. Zuteilung |
| 17RT              |  |                       |                       |
|                   | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :   |                       |                       |
|                   | 01.01.2016 - 01.12.2016  | 0,50                  | 0,50                  |
|                   | 01.01.2017 - 01.12.2017  | 0,30                  | 0,30                  |
|                   | 01.01.2018 - 01.12.2018  | 0,20                  | 0,20                  |
|                   | 01.01.2019 - 01.12.2020  | 0,15                  | 0,15                  |
|                   | 01.01.2021 - 01.12.2021  | 0,00                  | 0,15                  |
|                   |  |                       | 0,30                  |

<sup>1)</sup> Nicht für nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall.

<sup>2)</sup> Das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

<sup>3)</sup> Auch wenn der Termin des Ablaufs oder Rentenübergangs ein Jahrestag der Versicherung ist.

<sup>4)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

Versicherungen, die im Geschäftsjahr 2022 ihre 10., 15. oder 20. Zuteilung in der Aufschubzeit erhalten, erhalten den unten aufgeführten Laufzeitbonus zusätzlich zu der jeweiligen Zuteilung.

| Überschussverband |                         | Laufzeitbonus <sup>1)</sup> während der Aufschubzeit                             |                       |                       |
|-------------------|-------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
|                   |                         | in % des maßgeblichen Deckungskapitals <sup>2)</sup> bei Zuteilung <sup>3)</sup> |                       |                       |
|                   |                         | mit der 10. Zuteilung  | mit der 15. Zuteilung | mit der 20. Zuteilung |
| 17FRTE            | Versicherungsbeginne:   |  |                       |                       |
|                   | 01.01.2017 - 01.12.2017 | 2,35   | 2,25                  | 2,25                  |
|                   | 01.01.2018 - 01.12.2018 | 1,75   | 1,75                  | 1,75                  |
|                   | 01.01.2019 - 01.12.2019 | 1,20   | 1,20                  | 1,20                  |
|                   | 01.01.2020 - 01.12.2020 | 0,80   | 0,80                  | 0,80                  |
|                   | 01.01.2021 - 01.12.2021 | 0,00   | 0,85                  | 1,70                  |

<sup>1)</sup> Nicht für nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall.

<sup>2)</sup> Das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien der garantierten Leistungen, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

<sup>3)</sup> Auch wenn der Termin des Ablaufs oder Rentenübergangs ein Jahrestag der Versicherung ist.

## C.3 Mindesthöhe des Laufzeitbonus

## C.3.1 Rentenversicherungen

## C.3.1.1 Tarifgeneration 2015

Für die 10., 15. bzw. 20. Zuteilung in der Aufschubzeit wird eine Mindesthöhe des Laufzeitbonus festgelegt. Die Mindesthöhe ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals. Die unten aufgeführte Mindesthöhe des Laufzeitbonus gilt für alle zukünftigen Geschäftsjahre, in denen die Versicherungen ihre 10., 15. bzw. 20. Zuteilung in der Aufschubzeit erhalten.

Die Mindesthöhe des Laufzeitbonus wird nicht zusätzlich zum Laufzeitbonus zugeteilt.

| Überschussverband |                                      | Mindesthöhe des Laufzeitbonus <sup>1)</sup> während der Aufschubzeit             |                       |                       |
|-------------------|--------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
|                   |                                      | in % des maßgeblichen Deckungskapitals <sup>2)</sup> bei Zuteilung <sup>3)</sup> |                       |                       |
|                   |                                      | mit der 10. Zuteilung  | mit der 15. Zuteilung | mit der 20. Zuteilung |
| 15RT              |                                      |  |                       |                       |
|                   | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> : |  |                       |                       |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2014              | 2,00   | 0,05                  | 0,00                  |
|                   | 01.01.2015 - 01.12.2015              | 1,30   | 0,00                  | 0,00                  |
|                   | 01.01.2016 - 01.12.2016              | 0,30   | 0,15                  | 0,00                  |
|                   | 01.01.2017 - 01.03.2017              | 0,15   | 0,05                  | 0,00                  |
| 15FRT             |                                      |  |                       |                       |
|                   | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> : |  |                       |                       |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2014              | 2,10   | 0,05                  | 0,00                  |
|                   | 01.01.2015 - 01.12.2015              | 1,30   | 0,00                  | 0,00                  |
| 15FRTE            |                                      |  |                       |                       |
|                   | Versicherungsbeginne:                |  |                       |                       |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2015              | 6,70   | 0,00                  | 0,00                  |
|                   | 01.01.2016 - 01.03.2016              | 2,35   | 1,00                  | 0,00                  |
|                   | 01.04.2016 - 01.09.2016              | 2,30   | 1,00                  | 0,00                  |
|                   | 01.10.2016 - 01.12.2016              | 2,30   | 0,95                  | 0,00                  |
|                   | 01.01.2017 - 01.01.2017              | 1,70   | 0,30                  | 0,00                  |

<sup>1)</sup> Nicht für nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall.

<sup>2)</sup> 15RT, 15FRT: das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

15FRTE: das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien der garantierten Leistungen, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

<sup>3)</sup> Auch wenn der Termin des Ablaufs oder Rentenübergangs ein Jahrestag der Versicherung ist.

<sup>4)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

## C.3.1.2 Tarifgeneration 2017

Für die 10., 15. bzw. 20. Zuteilung in der Aufschubzeit wird eine Mindesthöhe des Laufzeitbonus festgelegt. Die Mindesthöhe ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals. Die unten aufgeführte Mindesthöhe des Laufzeitbonus gilt für alle zukünftigen Geschäftsjahre, in denen die Versicherungen ihre 10., 15. bzw. 20. Zuteilung in der Aufschubzeit erhalten.

Die Mindesthöhe des Laufzeitbonus wird nicht zusätzlich zum Laufzeitbonus zugeteilt.

| Überschussverband | Mindesthöhe des Laufzeitbonus <sup>1)</sup> während der Aufschubzeit             |                       |                       |      |
|-------------------|--|-----------------------|-----------------------|------|
|                   | in % des maßgeblichen Deckungskapitals <sup>2)</sup> bei Zuteilung <sup>3)</sup> |                       |                       |      |
|                   | mit der 10. Zuteilung  | mit der 15. Zuteilung | mit der 20. Zuteilung |      |
| 17RT              |  |                       |                       |      |
|                   | Versicherungsbeginne <sup>4)</sup> :   |                       |                       |      |
|                   | 01.01.2016 - 01.12.2016  | 0,35                  | 0,30                  | 0,00 |
|                   | 01.01.2017 - 01.12.2017  | 0,15                  | 0,15                  | 0,05 |
|                   | 01.01.2018 - 01.12.2018  | 0,05                  | 0,00                  | 0,00 |
|                   | 01.01.2019 - 01.12.2021  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00 |

<sup>1)</sup> Nicht für nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall.

<sup>2)</sup> Das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

<sup>3)</sup> Auch wenn der Termin des Ablaufs oder Rentenübergangs ein Jahrestag der Versicherung ist.

<sup>4)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

Für die 10., 15. bzw. 20. Zuteilung in der Aufschubzeit wird eine Mindesthöhe des Laufzeitbonus festgelegt. Die Mindesthöhe ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals. Die unten aufgeführte Mindesthöhe des Laufzeitbonus gilt für alle zukünftigen Geschäftsjahre, in denen die Versicherungen ihre 10., 15. bzw. 20. Zuteilung in der Aufschubzeit erhalten. Die Mindesthöhe des Laufzeitbonus wird nicht zusätzlich zum Laufzeitbonus zugeteilt.

| Überschussverband | Mindesthöhe des Laufzeitbonus <sup>1)</sup> während der Aufschubzeit             |                       |                       |      |
|-------------------|--|-----------------------|-----------------------|------|
|                   | in % des maßgeblichen Deckungskapitals <sup>2)</sup> bei Zuteilung <sup>3)</sup> |                       |                       |      |
|                   | mit der 10. Zuteilung  | mit der 15. Zuteilung | mit der 20. Zuteilung |      |
| 17FRTE            |  |                       |                       |      |
|                   | Versicherungsbeginne:  |                       |                       |      |
|                   | 01.01.2017 - 01.12.2017  | 1,95                  | 0,85                  | 0,00 |
|                   | 01.01.2018 - 01.12.2018  | 1,25                  | 0,50                  | 0,00 |
|                   | 01.01.2019 - 01.12.2019  | 0,60                  | 0,20                  | 0,00 |
|                   | 01.01.2020 - 01.12.2020  | 0,15                  | 0,00                  | 0,00 |
|                   | 01.01.2021 - 01.12.2021  | 0,00                  | 0,05                  | 0,00 |

<sup>1)</sup> Nicht für nach Rückkauf verbleibende Versicherungen auf den Erlebensfall.

<sup>2)</sup> Das maßgebliche Deckungskapital ist der Durchschnitt der überschussberechtigten Deckungskapitalien der garantierten Leistungen, die bei den ersten zehn, fünfzehn bzw. 20 Zuteilungen zugrunde gelegt worden sind.

<sup>3)</sup> Auch wenn der Termin des Ablaufs oder Rentenübergangs ein Jahrestag der Versicherung ist.

**C.4 Schlussüberschussbeteiligung****C.4.1 Tarifgenerationen bis 2009**

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung.

Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

**Überschussverband****Schlussüberschussbeteiligung**

|                        | in % des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |        |        |        |        |        |               |        |
|------------------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|--------|
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |        |        |        |        |        |               |        |
|                        | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |        |        |        |        |        |               |        |
|                        | 2022  | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 4/2013 - 2014 |        |
| 00RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,7900        |        |
| 04RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,0000 | 0,1100 | 0,0000 | 0,0000 | 0,5200 | 0,6200 | 0,8200        |        |
| 05RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,0000 | 0,1100 | 0,0000 | 0,0000 | 0,5200 | 0,6200 | 0,8200        |        |
| 07RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,2400 | 0,3600 | 0,3600 | 0,4800 | 0,6000 | 0,7200 | 0,9500        |        |
| 09FRT, 09FRTH, 09FRTHK | 0,0000  | 0,0000 | 0,2400 | 0,3600 | 0,3600 | 0,4800 | 0,6000 | 0,7200 | 0,9500        |        |
| 09FRTE                 |   |        |        |        |        |        |        |        |               |        |
|                        | Versicherungsbeginne:   |        |        |        |        |        |        |        |               |        |
|                        | 01.08.2009 - 01.01.2012   | 0,0000 | 0,0000 | 0,2400 | 0,3600 | 0,3600 | 0,4800 | 0,6000 | 0,7200        | 0,9500 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung.

Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

#### Überschussverband

#### Schlussüberschussbeteiligung

in % des maßgeblichen Deckungskapitals

für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag

ab dem 5. Versicherungsjahrestag<sup>1)</sup>

|                        | 2011 - 3/2013           | 4/2010 - 12/2010 | 1/2010 - 3/2010 | 2006 - 2009 | 2005   | 2004   | 2003   | 2001 - 2002 | 2000   |   |
|------------------------|-------------------------|------------------|-----------------|-------------|--------|--------|--------|-------------|--------|---|
| 00RT                   | 0,8640                  | 1,3300           | 1,2660          | 1,1000      | 1,1000 | 1,1000 | 1,5000 | 1,7000      | 1,7000 |   |
| 04RT                   | 0,9040                  | 1,3900           | 1,3240          | 1,1500      | 1,1500 | 1,1500 | 1,1500 | -           | -      |   |
| 05RT                   | 0,9040                  | 1,3900           | 1,3240          | 1,1500      | 1,1500 | -      | -      | -           | -      |   |
| 07RT                   | 1,0400                  | 1,6000           | 1,5200          | 1,3200      | 1,3200 | -      | -      | -           | -      |   |
| 09FRT, 09FRTH, 09FRTHK | 1,0400                  | 1,6000           | 1,5200          | 1,3200      | 1,3200 | -      | -      | -           | -      |   |
| 09FRTE                 |                         |                  |                 |             |        |        |        |             |        |   |
|                        | Versicherungsbeginne:   |                  |                 |             |        |        |        |             |        |   |
|                        | 01.08.2009 - 01.01.2012 | 1,0400           | 1,6000          | 1,5200      | 1,3200 | 1,3200 | -      | -           | -      | - |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.4.2 Tarifgenerationen von 2011 bis 2013

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

| Überschussverband                               | Schlussüberschussbeteiligung  |        |        |             |        |        |        |               |               |
|---|---|--------|--------|-------------|--------|--------|--------|---------------|---------------|
|   | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |        |        |        |               |               |
|   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |        |        |        |               |               |
|   | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |        |        |        |               |               |
|   | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2017   | 2016   | 2015   | 4/2013 - 2014 | 2011 - 3/2013 |
| 11RT, 11FRT, 11FRTH, 11FRTHK                    | 0,0000  | 0,0000 | 0,2400 | 0,3600      | 0,4800 | 0,6000 | 0,7200 | 0,9500        | 1,0400        |
| 12RT, 12FRT, 12FRTH, 12FRTHK                    | 0,0000  | 0,0000 | 0,3200 | 0,3800      | 0,5000 | 0,6300 | 0,7600 | 1,0100        | 1,1100        |
| 12FRTE  |   |        |        |             |        |        |        |               |               |
| Versicherungsbeginn:<br>01.01.2012 - 01.03.2013 | 0,0000  | 0,0000 | 0,3200 | 0,3800      | 0,5000 | 0,6300 | 0,7600 | 1,0100        | 1,1100        |
| 13RT, 13FRT, 13FRTH, 13FRTHK                    | 0,0000  | 0,0000 | 0,3200 | 0,3800      | 0,5000 | 0,6300 | 0,7600 | 1,0100        | 1,1100        |
| 13FRTE  |   |        |        |             |        |        |        |               |               |
| Versicherungsbeginn:<br>01.01.2012 - 01.03.2015 | 0,0000  | 0,0000 | 0,3200 | 0,3800      | 0,5000 | 0,6300 | 0,7600 | 1,0100        | 1,1100        |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.



## C.4.3 Tarifgeneration 2015

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Das maßgebliche Deckungskapital ist das Deckungskapital, das auch Bezugsgröße für die laufende Überschussbeteiligung war. Die Schlussüberschüsse werden auch nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

| Überschussverband |   | Schlussüberschussbeteiligung  |        |        |             |        |        |             |
|-------------------|---|---|--------|--------|-------------|--------|--------|-------------|
|                   |   | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals  |        |        |             |        |        |             |
|                   |   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup> |        |        |             |        |        |             |
|                   |   | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2017   | 2016   | 2014 - 2015 |
| 15RT              | Versicherungsbeginne <sup>2)</sup> :<br>01.01.2014 - 01.03.2017 | 0,3000  | 0,3000 | 0,5000 | 0,6000      | 0,8000 | 1,0000 | 1,2000      |
| 15FRT             | Versicherungsbeginne <sup>2)</sup> :<br>01.01.2014 - 01.12.2015 | 0,3000  | 0,3000 | 0,5000 | 0,6000      | 0,8000 | 1,0000 | 1,2000      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand. Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

| Überschussverband       | Schlussüberschussbeteiligung  |        |        |             |        |        |               |        |
|-------------------------|---|--------|--------|-------------|--------|--------|---------------|--------|
|                         | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2017   | 2016   | 4/2013 - 2015 |        |
| 15FRT2, 15FRTH, 15FRTHK | 0,1700  | 0,1700 | 0,3500 | 0,4200      | 0,5600 | 0,7000 | 0,8400        |        |
| 15FRTE                  |   |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | Versicherungsbeginne:   |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | 01.01.2014 - 01.01.2017   | 0,4700 | 0,4700 | 0,3500      | 0,4200 | 0,5600 | 0,7000        | 0,8400 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.4.4 Tarifgeneration 2017

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung.

Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten ‰-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Das maßgebliche Deckungskapital ist das Deckungskapital, das auch Bezugsgröße für die laufende Überschussbeteiligung war.

Die Schlussüberschüsse werden auch nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

| Überschussverband | Schlussüberschussbeteiligung  |             |             |             |
|-------------------|---|-------------|-------------|-------------|
|                   | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals  |             |             |             |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup> |             |             |             |
|                   | 2022  | 2020 - 2021 | 2018 - 2019 | 2016 - 2017 |
| 17RT              |   |             |             |             |
|                   | Versicherungsbeginne <sup>2)</sup> :  |             |             |             |
|                   | 01.01.2016 - 01.12.2021   | 0,5000      | 0,5000      | 0,6000      |
|                   |   |             | 0,6000      | 0,8000      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung.

Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

| Überschussverband      | Schlussüberschussbeteiligung  |        |        |             |             |
|------------------------|---|--------|--------|-------------|-------------|
|                        | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |             |
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |             |
|                        | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |             |
|                        | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2016 - 2017 |
| 17FRT, 17FRTH, 17FRTHK | 0,2800  | 0,2800 | 0,3700 | 0,4400      | 0,5800      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

*Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung.*

*Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten ‰-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.*

*Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.*

*Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.*

| Überschussverband       | Schlussüberschussbeteiligung  |        |        |             |             |
|-------------------------|---|--------|--------|-------------|-------------|
|                         | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |             |
|                         | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |             |
|                         | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |             |
|                         | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2016 - 2017 |
| 17FRTE                  |   |        |        |             |             |
| Versicherungsbeginne:   |   |        |        |             |             |
| 01.01.2017 - 01.12.2021 | 0,7800  | 0,7800 | 0,3700 | 0,4400      | 0,5800      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.4.5 Tarifgeneration 2021

Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, erhalten eine Schlussüberschussbeteiligung.

Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Schlussüberschüsse werden auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall werden die Schlussüberschüsse nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig gewährt.

Es wird keine Schlussüberschussrente deklariert.

| Überschussverband      | Schlussüberschussbeteiligung  |             |
|------------------------|---|-------------|
|                        | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |             |
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |             |
|                        | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |             |
|                        | 2022  | 2020 - 2021 |
| 21FRT, 21FRTH, 21FRTHK | 0,1700  | 0,2800      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.5 Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven

## C.5.1 Tarifgenerationen bis 2009

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

**Überschussverband****Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven**

|                        | in % des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |
|------------------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|--------|--------|
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |
|                        | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |
|                        | 2022  | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   | 4/2013 - 2014 |        |        |
| 00RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 3,1600        |        |        |
| 04RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,0000 | 0,4400 | 0,0000 | 0,0000 | 2,0800 | 2,4800 | 3,2800        |        |        |
| 05RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,0000 | 0,4400 | 0,0000 | 0,0000 | 2,0800 | 2,4800 | 3,2800        |        |        |
| 07RT                   | 0,0000  | 0,0000 | 0,9600 | 1,4400 | 1,4400 | 1,9200 | 2,4000 | 2,8800 | 3,8000        |        |        |
| 09FRT, 09FRTH, 09FRTHK | 0,0000  | 0,0000 | 0,9600 | 1,4400 | 1,4400 | 1,9200 | 2,4000 | 2,8800 | 3,8000        |        |        |
| 09FRTE                 |   |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |
|                        | Versicherungsbeginne:   |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |
|                        | 01.08.2009 - 01.01.2012   |        | 0,0000 | 0,0000 | 0,9600 | 1,4400 | 1,4400 | 1,9200 | 2,4000        | 2,8800 | 3,8000 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

#### Überschussverband

#### Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven

|                        | in % des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |                  |                 |             |        |        |        |             |        |
|------------------------|---|------------------|-----------------|-------------|--------|--------|--------|-------------|--------|
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |                  |                 |             |        |        |        |             |        |
|                        | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |                  |                 |             |        |        |        |             |        |
|                        | 2011 - 3/2013   | 4/2010 - 12/2010 | 1/2010 - 3/2010 | 2006 - 2009 | 2005   | 2004   | 2003   | 2001 - 2002 | 2000   |
| 00RT                   | 3,4560  | 5,3200           | 5,0640          | 4,4000      | 4,4000 | 4,4000 | 6,0000 | 6,8000      | 6,8000 |
| 04RT                   | 3,6160  | 5,5600           | 5,2960          | 4,6000      | 4,6000 | 4,6000 | 4,6000 | -           | -      |
| 05RT                   | 3,6160  | 5,5600           | 5,2960          | 4,6000      | 4,6000 | -      | -      | -           | -      |
| 07RT                   | 4,1600  | 6,4000           | 6,0800          | 5,2800      | 5,2800 | -      | -      | -           | -      |
| 09FRT, 09FRTH, 09FRTHK | 4,1600  | 6,4000           | 6,0800          | 5,2800      | 5,2800 | -      | -      | -           | -      |
| 09FRTE                 |   |                  |                 |             |        |        |        |             |        |
|                        | Versicherungsbeginne:   |                  |                 |             |        |        |        |             |        |
|                        | 01.08.2009 - 01.01.2012   | 4,1600           | 6,4000          | 6,0800      | 5,2800 | 5,2800 | -      | -           | -      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.



## C.5.2 Tarifgenerationen von 2011 bis 2013

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband            | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven                                |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
|------------------------------|---|--------|--------|-------------|--------|--------|--------|---------------|---------------|--|
|                              | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
|                              | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
|                              | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
|                              | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2017   | 2016   | 2015   | 4/2013 - 2014 | 2011 - 3/2013 |  |
| 11RT, 11FRT, 11FRTH, 11FRTHK | 0,0000  | 0,0000 | 0,9600 | 1,4400      | 1,9200 | 2,4000 | 2,8800 | 3,8000        | 4,1600        |  |
| 12RT, 12FRT, 12FRTH, 12FRTHK | 0,0000  | 0,0000 | 1,2800 | 1,5200      | 2,0000 | 2,5200 | 3,0400 | 4,0400        | 4,4400        |  |
| 12FRTE                       |   |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
| Versicherungsbeginn:         |   |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
| 01.01.2012 - 01.03.2013      | 0,0000  | 0,0000 | 1,2800 | 1,5200      | 2,0000 | 2,5200 | 3,0400 | 4,0400        | 4,4400        |  |
| 13RT, 13FRT, 13FRTH, 13FRTHK | 0,0000  | 0,0000 | 1,2800 | 1,5200      | 2,0000 | 2,5200 | 3,0400 | 4,0400        | 4,4400        |  |
| 13FRTE                       |   |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
| Versicherungsbeginn:         |   |        |        |             |        |        |        |               |               |  |
| 01.01.2012 - 01.03.2015      | 0,0000  | 0,0000 | 1,2800 | 1,5200      | 2,0000 | 2,5200 | 3,0400 | 4,0400        | 4,4400        |  |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.5.3 Tarifgeneration 2015

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Das maßgebliche Deckungskapital ist das Deckungskapital, das auch Bezugsgröße für die laufende Überschussbeteiligung war.

Die Mindestbeteiligung wird auch nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband |                                      | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |        |        |             |        |        |             |
|-------------------|--------------------------------------|---|--------|--------|-------------|--------|--------|-------------|
|                   |                                      | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals  |        |        |             |        |        |             |
|                   |                                      | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup> |        |        |             |        |        |             |
|                   |                                      | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2017   | 2016   | 2014 - 2015 |
| 15RT              | Versicherungsbeginne <sup>2)</sup> : |   |        |        |             |        |        |             |
|                   | 01.01.2014 - 01.03.2017              | 1,2000  | 1,2000 | 2,0000 | 2,4000      | 3,2000 | 4,0000 | 4,8000      |
| 15FRT             | Versicherungsbeginne <sup>2)</sup> : |   |        |        |             |        |        |             |
|                   | 01.01.2014 - 01.12.2015              | 1,2000  | 1,2000 | 2,0000 | 2,4000      | 3,2000 | 4,0000 | 4,8000      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

#### Überschussverband

#### Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven

|                         | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |        |        |               |        |
|-------------------------|---|--------|--------|-------------|--------|--------|---------------|--------|
|                         | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2017   | 2016   | 4/2013 - 2015 |        |
| 15FRT2, 15FRTH, 15FRTHK | 0,6800  | 0,6800 | 1,4000 | 1,6800      | 2,2400 | 2,8000 | 3,3600        |        |
| 15FRTE                  |   |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | Versicherungsbeginne:   |        |        |             |        |        |               |        |
|                         | 01.01.2014 - 01.01.2017   | 1,8800 | 1,8800 | 1,4000      | 1,6800 | 2,2400 | 2,8000        | 3,3600 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.5.4 Tarifgeneration 2017

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals der Jahre, in denen die Versicherung beitragspflichtig bestand. Das maßgebliche Deckungskapital ist das Deckungskapital, das auch Bezugsgröße für die laufende Überschussbeteiligung war.

Die Mindestbeteiligung wird auch nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |             |             |             |        |
|-------------------|---|-------------|-------------|-------------|--------|
|                   | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals  |             |             |             |        |
|                   | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup> |             |             |             |        |
|                   | 2022  | 2020 - 2021 | 2018 - 2019 | 2016 - 2017 |        |
| 17RT              |   |             |             |             |        |
|                   | Versicherungsbeginne <sup>2)</sup> :  |             |             |             |        |
|                   | 01.01.2016 - 01.12.2021   | 2,0000      | 2,0000      | 2,4000      | 3,2000 |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

<sup>2)</sup> Ist der Versicherungsbeginn kein Jahrestag der Versicherung, so ist der 1. Jahrestag der Versicherung maßgeblich.

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband      | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven                                |        |        |             |             |
|------------------------|---|--------|--------|-------------|-------------|
|                        | in % des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |             |
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |             |
|                        | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |             |
|                        | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2016 - 2017 |
| 17FRT, 17FRTH, 17FRTHK | 1,1200  | 1,1200 | 1,4800 | 1,7600      | 2,3200      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband                                | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven                                |        |        |             |             |
|--|---|--------|--------|-------------|-------------|
|  | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals                                  |        |        |             |             |
|  | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag |        |        |             |             |
|  | ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup>                          |        |        |             |             |
|  | 2022  | 2021   | 2020   | 2018 - 2019 | 2016 - 2017 |
| 17FRTE   |   |        |        |             |             |
| Versicherungsbeginne:<br>01.01.2017 - 01.12.2021 | 3,1200  | 3,1200 | 1,4800 | 1,7600      | 2,3200      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

## C.5.5 Tarifgeneration 2021

Für Versicherungen, deren Aufschubzeit ab dem Versicherungsjahrestag 2022 und vor dem Versicherungsjahrestag 2023 endet, wird eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt.

Die Höhe der Mindestbeteiligung ergibt sich aus den aufgeführten %-Sätzen des maßgeblichen Deckungskapitals (aktuelles Deckungskapital am Ende der Aufschubzeit) der Jahre, in denen die Versicherung ab dem 5. Versicherungsjahr beitragspflichtig bestand.

Die Mindestbeteiligung wird auch für beitragsfreie Versicherungsjahre bei Einmalbeitragsversicherungen und nach Ablauf einer vertraglich vereinbarten abgekürzten Beitragszahlungsdauer gewährt. Bei Rückkauf oder im vorzeitigen Versicherungsfall ergibt sich die Mindestbeteiligung nach einer Wartezeit gemäß den beschlossenen Festlegungen anteilig.

Ist die zugeteilte Beteiligung an den Bewertungsreserven geringer als die Mindestbeteiligung, wird die Differenz zusätzlich berücksichtigt.

| Überschussverband      | Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven  |             |
|------------------------|---|-------------|
|                        | in ‰ des maßgeblichen Deckungskapitals  |             |
|                        | für den im Geschäftsjahr bzw. Zeitraum liegenden Versicherungsjahrestag<br>ab dem 5. Versicherungsjahrestag <sup>1)</sup> |             |
|                        | 2022  | 2020 - 2021 |
| 21FRT, 21FRTH, 21FRTHK | 0,6800  | 1,1200      |

<sup>1)</sup> Der Versicherungsbeginn gilt hier nicht als Versicherungsjahrestag.

**D Kapitalisierungsprodukte***D.1 Laufende Überschussbeteiligung**D.1.1 Kapitalisierungsprodukte ohne Mindestbeteiligung**D.1.1.1 Tarifgenerationen 2016 und 2017*

| <b>Überschussverband</b> | <b>Überschussanteil</b>                          |
|--------------------------|--|
|                          | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| 16RCKAPE                 | 0,0500   |
| 17RCKAPE                 | 0,3000   |



*D.1.1.2 Tarifgeneration 2021***Überschussverband****Überschussanteil**

in % des überschussberechtigten Deckungskapitals

21RCKAPE

0,9500

**E Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen***E.1 Laufende Überschussbeteiligung in der Anwartschaft und in der Karenzzeit**E.1.1 Tarifgenerationen bis 2009*

| Überschussverband         | Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit |   |                                      |
|---------------------------|--|---|--------------------------------------|
|                           |  | Überschussanteil <sup>1)</sup>          | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|                           | in % des   | in % des                                | in % der                             |
|                           | überschussberechtigten Beitrags <sup>2)</sup>      | überschussberechtigten Deckungskapitals | überschussberechtigten Risikoprämie  |
| BUZ 99                    | 15,00  | 0,0000                                  | 15,00                                |
| 00BUZA                    | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 00BUZB, 00BUZC, 00BUZD    | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |
| 04BUZA                    | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 04BUZB, 04BUZC, 04BUZD    | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |
| 07BUZA                    | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 07BUZB, 07BUZC, 07BUZD    | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |
| 09FBUZA, 09FBUZZ          | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 09FBUZB, 09FBUZC, 09FBUZD | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen.

## E.1.2 Tarifgenerationen 2011 und 2012

| Überschussverband         | Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit |   |                                      |
|---------------------------|--|---|--------------------------------------|
|                           |  | Überschussanteil <sup>1)</sup>          | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|                           | in % des   | in % des                                | in % der                             |
|                           | überschussberechtigten Beitrags <sup>2)</sup>      | überschussberechtigten Deckungskapitals | überschussberechtigten Risikoprämie  |
| 11BUZA                    | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 11BUZB, 11BUZC, 11BUZD    | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |
| 11FBUZA, 11FBUZZ          | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 11FBUZB, 11FBUZC, 11FBUZD | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |
| 12BUZA                    | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 12BUZB, 12BUZC, 12BUZD    | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |
| 12FBUZA, 12FBUZZ          | 21,00  | 0,0000                                  | 21,00                                |
| 12FBUZB, 12FBUZC, 12FBUZD | 33,00  | 0,0000                                  | 33,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen.

## E.1.3 Tarifgeneration 2013

|         | <b>Überschussverband</b>                                  |                          |                                |                                      |
|---------|---|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|         | <b>Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit</b> |                          |                                |                                      |
|         |   | BU-Bonus                 | Überschussanteil <sup>1)</sup> | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|         | in % des  | in % der                 | in % des                       | in % der                             |
|         | überschussberechtigten                                    | versicherten             | überschussberechtigten         | überschussberechtigten               |
|         | Beitrags <sup>2)</sup>                                    | Leistungen <sup>3)</sup> | Deckungskapitals               | Risikoprämie                         |
| 13BUZA  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZB  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZC  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZD  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZE  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZF  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZG  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13BUZH  | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZA | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZB | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZC | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZD | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZE | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZF | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZG | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |
| 13FBUZH | 30,00   | 42,00                    | 0,0000                         | 30,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.

## E.1.4 Tarifgeneration 2015

|         | Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit           |  |  |  |
|---------|--|--|--|--|
|         | in % des<br>überschussberechtigten<br>Beitrags <sup>2)</sup> | BU-Bonus<br>in % der<br>versicherten<br>Leistungen <sup>3)</sup> | Überschussanteil <sup>1)</sup><br>in % des<br>überschussberechtigten<br>Deckungskapitals | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup><br>in % der<br>überschussberechtigten<br>Risikoprämie |
| 15BUZA  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZB  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZC  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZD  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZE  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZF  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZG  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15BUZH  | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZA | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZB | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZC | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZD | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZE | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZF | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZG | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |
| 15FBUZH | 30,00  | 42,00  | 0,0000   | 30,00  |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.

## E.1.5 Tarifgeneration 2017

|         | <b>Überschussverband</b>                                  |                          |                                |                                      |
|---------|---|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|         | <b>Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit</b> |                          |                                |                                      |
|         |   | BU-Bonus                 | Überschussanteil <sup>1)</sup> | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|         | in % des  | in % der                 | in % des                       | in % der                             |
|         | überschussberechtigten                                    | versicherten             | überschussberechtigten         | überschussberechtigten               |
|         | Beitrags <sup>2)</sup>                                    | Leistungen <sup>3)</sup> | Deckungskapitals               | Risikoprämie                         |
| 17BUZA  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZB  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZC  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZD  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZE  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZF  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZG  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17BUZH  | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZA | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZB | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZC | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZD | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZE | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZF | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZG | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 17FBUZH | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.

## E.1.6 Tarifgeneration 2019

|        | <b>Überschussverband</b>                                  |                          |                                |                                      |
|--------|---|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|        | <b>Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit</b> |                          |                                |                                      |
|        |   | BU-Bonus                 | Überschussanteil <sup>1)</sup> | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|        | in % des  | in % der                 | in % des                       | in % der                             |
|        | überschussberechtigten                                    | versicherten             | überschussberechtigten         | überschussberechtigten               |
|        | Beitrags <sup>2)</sup>                                    | Leistungen <sup>3)</sup> | Deckungskapitals               | Risikoprämie                         |
| 19BUZA | 33,00   | 49,00                    | 0,2500                         | 33,00                                |
| 19BUZB | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZC | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZD | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZE | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZF | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZG | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZH | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZI | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZJ | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZK | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19BUZL | 30,00   | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.

| Überschussverband | Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit |                          |                                |                                      |
|-------------------|--|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|                   |  | BU-Bonus                 | Überschussanteil <sup>1)</sup> | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|                   | in % des   | in % der                 | in % des                       | in % der                             |
|                   | überschussberechtigten                             | versicherten             | überschussberechtigten         | überschussberechtigten               |
|                   | Beitrags <sup>2)</sup>                             | Leistungen <sup>3)</sup> | Deckungskapitals               | Risikoprämie                         |
| 19FBUZA           | 33,00  | 49,00                    | 0,2500                         | 33,00                                |
| 19FBUZB           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZC           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZD           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZE           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZF           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZG           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZH           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZI           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZJ           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZK           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |
| 19FBUZL           | 30,00  | 42,00                    | 0,2500                         | 30,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.



## E.1.7 Tarifgeneration 2021

|        | <b>Überschussverband</b> |                          |                  |                                | <b>Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit</b> |  |  |  |
|--------|--------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|---|--|--|--|
|        |                          |                          | BU-Bonus         | Überschussanteil <sup>1)</sup> | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup>                      |  |  |  |
|        |                          | in % des                 | in % der         | in % des                       | in % der  |  |  |  |
|        |                          | überschussberechtigten   | versicherten     | überschussberechtigten         | überschussberechtigten                                    |  |  |  |
|        | Beitrags <sup>2)</sup>   | Leistungen <sup>3)</sup> | Deckungskapitals | Risikoprämie                   |   |  |  |  |
| 21BUZA | 36,50                    | 57,00                    | 0,9000           | 36,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZB | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZC | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZD | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZE | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZF | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZG | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZH | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZI | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZJ | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZK | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |
| 21BUZL | 33,50                    | 50,00                    | 0,9000           | 33,50                          |   |  |  |  |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.

| Überschussverband | Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit |  |  |  |
|-------------------|--|--|--|--|
|                   |  | BU-Bonus                                 | Überschussanteil <sup>1)</sup>             | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup>   |
|                   | in % des   | in % der                                 | in % des                                   | in % der                               |
|                   | überschussberechtigten<br>Beitrags <sup>2)</sup>   | versicherten<br>Leistungen <sup>3)</sup> | überschussberechtigten<br>Deckungskapitals | überschussberechtigten<br>Risikoprämie |
| 21FBUZA           | 36,50  | 57,00                                    | 0,9000                                     | 36,50                                  |
| 21FBUZB           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZC           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZD           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZE           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZF           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZG           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZH           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZI           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZJ           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZK           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |
| 21FBUZL           | 33,50  | 50,00                                    | 0,9000                                     | 33,50                                  |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen; nicht bei Wahl der Überschussverwendung „BU-Bonus“.

<sup>3)</sup> Nur für Versicherungen mit der Überschussverwendungsart „BU-Bonus“.

E.2 Laufende Überschussbeteiligung im Rentenbezug  
E.2.1 Tarifgenerationen bis 2009

| Überschussverband         | Versicherungen im Rentenbezug   |   |
|---------------------------|---|---|
|                           | Dynamische Überschussrente,<br>Kombibonus, verzinsliche Ansammlung<br>in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals | Bonusrente<br>in % der garantierten<br>Erwerbsunfähigkeits- bzw.<br>Berufsunfähigkeitsrente |
| BUZ 99                    | 0,00  | 0,00  |
| 00BUZA                    | 0,00  | 0,00  |
| 00BUZB, 00BUZC, 00BUZD    | 0,00  | 0,00  |
| 04BUZA                    | 0,00  | 0,00  |
| 04BUZB, 04BUZC, 04BUZD    | 0,00  | 0,00  |
| 07BUZA                    | 0,00  | 0,00  |
| 07BUZB, 07BUZC, 07BUZD    | 0,00  | 0,00  |
| 09FBUZA, 09FBUZZ          | 0,00  | 0,00  |
| 09FBUZB, 09FBUZC, 09FBUZD | 0,00  | 0,00  |

## E.2.2 Tarifgenerationen 2011 und 2012

| Überschussverband         | Versicherungen im Rentenbezug   |   |
|---------------------------|---|---|
|                           | Dynamische Überschussrente,<br>Kombibonus, verzinsliche Ansammlung<br>in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals | Bonusrente<br>in % der garantierten<br>Erwerbsunfähigkeits- bzw.<br>Berufsunfähigkeitsrente |
| 11BUZA                    | 0,00  | 0,00  |
| 11BUZB, 11BUZC, 11BUZD    | 0,00  | 0,00  |
| 11FBUZA, 11FBUZZ          | 0,00  | 0,00  |
| 11FBUZB, 11FBUZC, 11FBUZD | 0,00  | 0,00  |
| 12BUZA                    | 0,00  | 0,00  |
| 12BUZB, 12BUZC, 12BUZD    | 0,00  | 0,00  |
| 12FBUZA, 12FBUZZ          | 0,00  | 0,00  |
| 12FBUZB, 12FBUZC, 12FBUZD | 0,00  | 0,00  |

## E.2.3 Tarifgenerationen von 2013 bis 2019

| Überschussverband  | Versicherungen im Rentenbezug                                  |   |
|--|--|---|
|  | in % des überschussberechtigten Deckungskapitals <sup>1)</sup> | in % der garantierten Berufsunfähigkeitsrente <sup>2)</sup> |
| 13BUZA, 13BUZB, 13BUZC, 13BUZD, 13BUZE, 13BUZF, 13BUZG, 13BUZH   | 0,00   | 0,00  |
| 13FBUZA, 13FBUZB, 13FBUZC, 13FBUZD, 13FBUZE, 13FBUZF, 13FBUZG, 13FBUZH                                     | 0,00   | 0,00  |
| 15BUZA, 15BUZB, 15BUZC, 15BUZD, 15BUZE, 15BUZF, 15BUZG, 15BUZH   | 0,00   | 0,00  |
| 15FBUZA, 15FBUZB, 15FBUZC, 15FBUZD, 15FBUZE, 15FBUZF, 15FBUZG, 15FBUZH                                     | 0,00   | 0,00  |
| 17BUZA, 17BUZB, 17BUZC, 17BUZD, 17BUZE, 17BUZF, 17BUZG, 17BUZH   | 0,25   | 1,00  |
| 17FBUZA, 17FBUZB, 17FBUZC, 17FBUZD, 17FBUZE, 17FBUZF, 17FBUZG, 17FBUZH                                     | 0,25   | 1,00  |
| 19BUZA, 19BUZB, 19BUZC, 19BUZD, 19BUZE, 19BUZF, 19BUZG, 19BUZH, 19BUZI, 19BUZJ, 19BUZK, 19BUZL             | 0,25   | 1,00  |
| 19FBUZA, 19FBUZB, 19FBUZC, 19FBUZD, 19FBUZE, 19FBUZF, 19FBUZG, 19FBUZH, 19FBUZI, 19FBUZJ, 19FBUZK, 19FBUZL | 0,25   | 1,00  |

<sup>1)</sup> Nicht bei Wahl der Überschussverwendung „Bonusrente“.

<sup>2)</sup> Bei Wahl der Überschussverwendung „Bonusrente“.

## E.2.4 Tarifgeneration 2021

| Überschussverband   | Versicherungen im Rentenbezug                                     |  |
|---|---|--|
|   | in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals <sup>1)</sup> | in % der garantierten<br>Berufsunfähigkeitsrente <sup>2)</sup> |
| 21BUZA, 21BUZB, 21BUZC, 21BUZD, 21BUZE, 21BUZF, 21BUZG,<br>21BUZH, 21BUZI, 21BUZJ, 21BUZK, 21BUZL             | 0,40  | 3,50   |
| 21FBUZA, 21FBUZB, 21FBUZC, 21FBUZD, 21FBUZE, 21FBUZF,<br>21FBUZG, 21FBUZH, 21FBUZI, 21FBUZJ, 21FBUZK, 21FBUZL | 0,40  | 3,50   |

<sup>1)</sup> Nicht bei Wahl der Überschussverwendung „Bonusrente“.

<sup>2)</sup> Bei Wahl der Überschussverwendung „Bonusrente“.

**F Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen**

F.1 Laufende Überschussbeteiligung in der Anwartschaft und in der Karenzzeit

F.1.1 Tarifgenerationen bis 2000

| Überschussverband | Versicherungen in der Anwartschaft bzw. Karenzzeit |                                |                                      |
|-------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------|
|                   |  | Überschussanteil <sup>1)</sup> | Risikoüberschussanteil <sup>1)</sup> |
|                   | in % des   | in % des                       | in % der                             |
|                   | überschussberechtigten                             | überschussberechtigten         | überschussberechtigten               |
|                   | Beitrags <sup>2)</sup>                             | Deckungskapitals               | Risikoprämie                         |
| EUZ 99            | 25,00  | 0,0000                         | 25,00                                |
| 00EUZ             | 25,00  | 0,0000                         | 25,00                                |

<sup>1)</sup> Nur für beitragsfrei gestellte Versicherungen und „Kombibonus“.

<sup>2)</sup> Nur für beitragspflichtige Versicherungen.

F.2 Laufende Überschussbeteiligung im Rentenbezug  
 F.2.1 Tarifgenerationen bis 2000

| Überschussverband | Versicherungen im Rentenbezug   |   |
|-------------------|---|---|
|                   | Dynamische Überschussrente,<br>Kombibonus, verzinsliche Ansammlung<br>in % des überschussberechtigten<br>Deckungskapitals | Bonusrente<br>in % der garantierten<br>Erwerbsunfähigkeits- bzw.<br>Berufsunfähigkeitsrente |
| EUZ 99            | 0,00  | 0,00  |
| 00EUZ             | 0,00  | 0,00  |



**G Risikolebensversicherungen***G.1 Tarifgenerationen bis 2017*

| <b>Überschussverband</b> |        | <b>Todesfallbonus oder Beitragsverrechnung</b> |   |
|--------------------------|--------|--|---|
|                          |        | Todesfallbonus in % der<br>Versicherungssumme  | Beitragsverrechnung in % des<br>überschussberechtigten Beitrags |
| 00RI                     | Männer | 170,00   | 58,00   |
|                          | Frauen | 117,00   | 49,00   |
| 04RI                     | Männer | 170,00   | 58,00   |
|                          | Frauen | 117,00   | 49,00   |
| 07RI                     | Männer | 170,00   | 58,00   |
|                          | Frauen | 117,00   | 49,00   |
| 11RI                     |        | 100,00   | 45,00   |
| 12RI                     |        | 100,00   | 45,00   |
| 13RI                     |        | 100,00   | 45,00   |
| 15RI                     |        | 100,00   | 45,00   |
| 17RI                     |        | 100,00   | 45,00   |

## G.2 Tarifgeneration 2018

| Überschussverband | Todesfallbonus oder Beitragsverrechnung    |              |   |              |
|-------------------|--|--------------|---|--------------|
|                   | Todesfallbonus in % der                    |              | Beitragsverrechnung in %                          |              |
|                   | aktuellen Versicherungssumme <sup>1)</sup> |              | des überschussberechtigten Beitrags <sup>1)</sup> |              |
|                   | Raucher                                    | Nichtraucher | Raucher   | Nichtraucher |
| 18RIA             | 54,00                                      | 67,00        | 30,00   | 35,00        |

<sup>1)</sup> Wird für den Vertrag ein bestimmter Anteil an Rauchern bzw. Nichtrauchern unterstellt, so werden die Überschussätze für Raucher bzw. Nichtraucher jeweils entsprechend anteilig gewährt.

## G.3 Tarifgeneration 2021

| Überschussverband | Todesfallbonus oder Beitragsverrechnung    |              |   |              |
|-------------------|--|--------------|---|--------------|
|                   | Todesfallbonus in % der                    |              | Beitragsverrechnung in %                          |              |
|                   | aktuellen Versicherungssumme <sup>1)</sup> |              | des überschussberechtigten Beitrags <sup>1)</sup> |              |
|                   | Raucher                                    | Nichtraucher | Raucher   | Nichtraucher |
| 21RIA             | 54,00                                      | 67,00        | 30,00   | 35,00        |

<sup>1)</sup> Wird für den Vertrag ein bestimmter Anteil an Rauchern bzw. Nichtrauchern unterstellt, so werden die Überschussätze für Raucher bzw. Nichtraucher jeweils entsprechend anteilig gewährt.

## **H Verzinsliche Ansammlung**

Versicherungen, deren Überschussanteile verzinslich angesammelt werden, erhalten neben dem garantierten Zins einen Ansammlungsüberschussanteil. Die Höhe dieses Ansammlungsüberschussanteils wird so festgelegt, dass die Verzinsung des Ansammlungsguthabens unter Einbeziehung des garantierten Rechnungszinses 1,15 %, mindestens aber die Höhe des Rechnungszinses, der der Kalkulation des jeweiligen Tarifs zugrunde liegt, beträgt.

### **I Direktgutschrift**

Es wird keine Direktgutschrift gewährt. Die für 2022 deklarierte Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer ist in voller Höhe in der Rückstellung für Beitragsrückerstattung festgelegt.