

Basler Lebensversicherungs-AG

Anhang zum Geschäftsbericht – Überschussbeteiligung 2020



Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

In den folgenden Abschnitten wird die Überschussbeteiligung erläutert. Dabei wird dem Grundsatz einer verursachungsorientierten Überschusszuteilung für die überschussberechtigten Versicherungsverträge gefolgt. Den nachfolgenden Tabellen können Sie die für Überschusszuteilungen in 2020 gültigen Überschussanteilsätze – basierend auf dem Gesamtzins von 2,15 Prozent – entnehmen. Sofern nicht anders angegeben, handelt es sich um jährliche Überschussätze.

Die einzelnen überschussberechtigten Versicherungen erhalten abhängig von Tarif, Geschlecht der versicherten Person und gewähltem Überschussbeteiligungssystem Überschussanteile. Die Höhe dieser Anteile wird vom Vorstand der Basler Lebensversicherungs-AG unter Beachtung der maßgebenden aufsichtsrechtlichen Bestimmungen jährlich festgelegt.

Soweit man den erzielten und für die Versicherungsnehmer bestimmten Überschuss nicht direkt den Verträgen gutschreibt, wird er der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) zugewiesen.

Die RfB enthält

- die Überschussanteile, die im folgenden Geschäftsjahr über die direkt zugeteilten Überschussanteile hinaus den Kunden gutgeschrieben werden,
- den für die Finanzierung der Schlussüberschussanteile, des Schlussbonus, der Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven und der Gewinnrenten reservierten Schlussüberschussanteilsfonds
- sowie einen noch verfügbaren Teil, der in zukünftigen Jahren für die Überschussbeteiligung verwendet werden kann.

In 2020 wird von der Möglichkeit, einzelne Überschussarten als Direktgutschrift zuzuweisen, kein Gebrauch gemacht.

Tarife der Basler Lebensversicherungs-AG (einschließlich Tarife der Produktmarke MONEYMAXX)

Die laufenden Überschussanteile werden grundsätzlich zu Beginn eines Versicherungsjahres bzw. monatlich nach Ablauf der vorgesehenen Wartezeiten gutgeschrieben. Die letzte Zuteilung erfolgt bei Ablauf der Versicherung.

Konventionelle Versicherungen

1) Kapital- und Vermögensbildungsversicherungen erhalten jährlich einen Zinsüberschussanteil. Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Grund- und einen Risikoüberschussanteil. Für beitragsfreie Kapitalversicherungen fällt ebenfalls ein Risikoüberschuss an, sofern die Beitragszahlungspflicht durch den Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer entfallen ist und die für den Todesfall vereinbarte Versicherungssumme die für den Erlebensfall vereinbarte übersteigt.

Die laufenden Gutschriften werden im Gewinnsystem „Verzinsliche Ansammlung“ dazu verwendet, ein Ansammlungsguthaben aufzubauen. Auf das seit dem letzten Zuteilungstermin vorhandene Ansammlungsguthaben fallen Zinsen an, für Tarife des Altbestandes¹ und für Tarife des Neubestandes mit Rechnungszins 3,25 Prozent in Höhe des jeweiligen tariflichen Rechnungszinses. Für alle anderen Tarife des Neubestandes entspricht der Zins der Höhe des jeweiligen Rechnungszinses, maximal 2,15 Prozent, bzw. der Höhe des Basiszinsüberschusses. Darüber hinaus fallen weitere Zinsüberschussanteile an. Im Gewinnsystem „Summenzuwachs“ werden die laufenden Gutschriften zur Erhöhung der Versicherungssumme verwendet. Die so gebildete Bonussumme ist wiederum überschussberechtigt.

Für Fälligkeitstermine in 2020 wird zusätzlich zur laufenden Überschussbeteiligung bei Ablauf der Versicherung ein Schlussüberschuss fällig. Bei Rückkauf nach

¹ Zum Altbestand gehören alle Verträge im Sinne von § 2 Nr. 2 der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung (MindZV). Zum Altbestand gehören auch die Verträge der ehemaligen Deutscher PensionsRing AG, denen ein von der Aufsichtsbehörde genehmigter Geschäftsplan zugrunde liegt. Alle anderen Verträge gehören zum Neubestand.

Zurücklegen einer im Geschäftsplan bzw. in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen festgelegten Wartezeit wird der Schlussüberschuss in reduzierter Höhe fällig.

Beim Todesfallbonus zu beitragspflichtigen Kapital- und Vermögensbildungsversicherungen in den Tarifwerken bis 1994 bzw. zu Kapitalversicherungen mit Zeitrentenleistungen handelt es sich um eine erhöhte Todesfalleistung (Sofortüberschuss bei Tod) ab Beginn des Versicherungsschutzes. Zugeteilte laufende Überschussanteile sowie fällige Schlussüberschüsse werden auf den auf die Versicherungssumme bezogenen Sofortüberschuss bei Tod angerechnet.

2) Rentenversicherungen während der Aufschubzeit inklusive deren eingeschlossenen Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen erhalten jährlich einen Zinsüberschussanteil. Für beitragspflichtige Versicherungen ist zudem ein Grundüberschussanteil, in einzelnen Tarifen auch ein Risikoüberschussanteil, vorgesehen. Die laufenden Gutschriften werden in der Regel verzinslich angesammelt. Auf das seit dem letzten Zuteilungstermin vorhandene Ansammlungsguthaben fallen Zinsen an, für Tarife des Neubestandes mit Rechnungszins 3,25 Prozent in Höhe des jeweiligen tariflichen Rechnungszinses. Für alle anderen Tarife entspricht der Zins der Höhe des jeweiligen Rechnungszinses, maximal 2,15 Prozent, bzw. der Höhe des Basiszinsüberschusses. Darüber hinaus fallen weitere Zinsüberschussanteile an.

Beim Gewinnsystem „Erlebensfallbonus“ werden die Überschussanteile zum Aufbau einer zusätzlichen Leistung im Erlebensfall verwendet. Auf die zum letzten Zuteilungstermin vorhandene Bonusdeckungsrückstellung fallen biometrische Überschussanteile, Basiszinsüberschussanteile sowie weitere Zinsüberschussanteile an.

Beim Gewinnsystem „Fondsanlage“ werden für die laufend zugeteilten Überschüsse Fondsanteile erworben.

Bei **Rentenversicherungen nach dem AltZertG** (RingRentenKonto) wird jährlich ein Zinsüberschussanteil gewährt. Beitragspflichtige Versicherungen erhalten zudem Grundüberschüsse auf das Deckungskapital und auf den Beitrag. Die laufenden Gutschriften werden verzinslich angesammelt. Auf das seit dem letzten Zuteilungstermin vorhandene Ansammlungsguthaben fallen Zinsen in Höhe des jeweiligen tariflichen Rechnungszinses sowie weitere Zinsüberschussanteile an.

Für Fälligkeitstermine in 2020 wird zusätzlich zur laufenden Überschussbeteiligung zum Ende der Aufschubzeit ein Schlussüberschuss fällig. Bei Rückkauf nach Ablauf einer im Geschäftsplan bzw. den AVB festgelegten Wartezeit wird der Schlussüberschuss in reduzierter Höhe fällig. Bei Rentenversicherungen ab Tarifwerk 2008 gilt diese Regelung bei Tod ebenfalls.

Zur Überschussbeteiligung im Rentenbezug siehe Punkt 3.

3) Bei den Rentenversicherungen im Rentenbezug gibt es je nach Gewinnsystem verschiedene Arten der Überschusszuteilung:

- Gewinnsystem „Jährliche Rentendynamik“ bzw. „Dynamikrente“ (Leib- und Zeitrenten): Es wird jährlich ein Überschussanteil in Form einer dynamischen Erhöhung der laufenden Monatsrente gewährt. Die Erhöhung erfolgt bei den Tarifen, die ab dem 1.7.2000 eingeführt wurden, jeweils zum Ersten des Monats des Rentenbeginns und bei sofort beginnenden Renten zum Monat des Versicherungsbeginns. Die erste Erhöhung erfolgt nach einem Jahr. Für alle anderen Verträge erfolgt die Erhöhung jeweils zum 1.7. des Geschäftsjahres. Die erste Erhöhung erfolgt dann anteilig für den Zeitraum ab Rentenbeginn (bzw. bei sofort beginnenden Rentenversicherungen ab Versicherungsbeginn). Die Anwartschaft auf eine eventuell eingeschlossene Hinterbliebenenrente erhöht sich entsprechend.
- Gewinnsystem „Aktivrente“ (Leibrenten): Der jährlich zugeteilte Überschussanteil wird entsprechend der Rentenzahlungsweise zu gleichen Teilen zusätzlich zu den garantierten Renten ausgezahlt. Die erste Zuteilung erfolgt nach Ablauf des ersten Rentenbezugsjahres.
- Gewinnsystem „Zuwachsrente“ (Leibrenten): Ein Teil der anfallenden Überschussanteile wird in Form einer grundsätzlich gleichbleibenden, nicht garantierten Zusatzrente zugeteilt, der verbleibende Teil in Form einer dynamischen Erhöhung der gesamten Rente. Eine ggf. erforderliche Anpassung der Zusatzrente sowie die Dynamisierung der Rente erfolgen jeweils zum Monat des Rentenbeginns. Die erste dynamische Erhöhung erfolgt nach einem Jahr.

4) Risikoversicherungen mit dem System „Verzinsliche Ansammlung“ erhalten jährlich einen Risikoüberschussanteil, der verzinslich angesammelt wird. Auf das seit dem letzten Zuteilungstermin vorhandene Ansammlungsguthaben fallen Zinsen an, für Tarife des Neubestandes mit Rechnungszins 3,25 Prozent in Höhe des jeweiligen tariflichen Rechnungszinses. Für alle anderen Tarife entspricht der Zins der Höhe des jeweiligen Rechnungszinses, maximal 2,15 Prozent, bzw. der Höhe des Basiszinsüberschusses.

Im System „Beitragsreduktion“ werden die Risikoüberschüsse zur Beitragsminderung verwendet und entsprechend der Beitragszahlungsweise zugeteilt.

Beim System „Todesfallbonus“ wird eine erhöhte Todesfalleistung (Sofortüberschuss bei Tod) ab Beginn des Versicherungsschutzes gewährt.

5) Bausparrisikoversicherungen erhalten eine Beitragsreduktion durch Verrechnung der Überschussanteile mit dem jährlichen Beitrag.

6) Bei selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherungen mit dem System „Beitragsreduktion“ werden die Überschüsse zur Beitragsminderung verwendet. Die Zuteilung erfolgt entsprechend der Beitragszahlungsweise.

Bei Vereinbarung des Gewinnsystems „Bonus“ wird im Leistungsfall eine zusätzliche Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeitsrente (Bonusrente bzw. Sofortbonus) als Sofortüberschuss ausgezahlt. Die Leistungsdauer der Bonusrente stimmt mit derjenigen der jeweils vereinbarten Leistung überein. Bei dem Produkt Beruf und Pflege Lifetime des Tarifwerks 2013 gibt es darüber hinaus einen Vorsorgebonus, der unter bestimmten Voraussetzungen im Leistungsfall als zusätzliche Rente ausgezahlt wird.

Für leistungspflichtige Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen besteht der jährliche Überschussanteil aus einer Erhöhung der laufenden monatlichen Rente (Dynamikrente).

7) Pflegerentenversicherungen in der Anwartschaft erhalten jährlich einen Zinsüberschussanteil. Die laufenden Gutschriften werden zur Erhöhung der versicherten Leistung verwendet. Die daraus gebildete Bonusrente ist wiederum

überschussberechtig. Im Leistungsfall werden bei der Pflegerentenversicherung die Extrarente bzw. der Sofortbonus als zusätzliche Rente ausgezahlt.

Ab Tarifwerk 2010 gibt es darüber hinaus einen Vorsorgebonus, der unter bestimmten Voraussetzungen im Leistungsfall als zusätzliche Rente ausgezahlt wird.

Für leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen besteht der jährliche Überschussanteil aus einer Erhöhung der laufenden monatlichen Rente (Dynamikrente).

Fondsgebundene Lebensversicherungen

1) Fondsgebundene Lebensversicherungen der Tarife F001 bis F005, F010 und F020 erhalten einen Risikoüberschussanteil auf den Risikobeitrag und einen Kostenüberschussanteil auf den laufenden Beitrag. Die Überschüsse werden dem Fondsvermögen zugeführt.

2) Weitere fondsgebundene Lebensversicherungen Laufende Überschussbeteiligung

Fondsgebundene Lebensversicherungen **mit laufender Überschussbeteiligung** erhalten je nach Vereinbarung Risikoüberschüsse auf den Risikobeitrag, Grundüberschüsse auf den Beitrag und Grundüberschüsse auf das Fondsvermögen. Bei **hybriden Produkten** wird ein Zinsüberschuss auf die konventionelle Deckungsrückstellung (Garantievermögen) gewährt. Diese Überschüsse werden dem Fondsvermögen zugeführt.

Schlussüberschussbeteiligung

Bei **fondsgebundenen Lebensversicherungen ab Tarifwerk 2005** werden Überschüsse auf den Beitrag, den Risikobeitrag und das Fondsvermögen dazu verwendet, eine fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft fortlaufend aufzubauen. **Hybride fondsgebundene Lebensversicherungen**, d. h. Tarife mit einer Garantiekomponente, sehen zusätzlich einen Überschuss auf das maßgebende Garantievermögen vor, der ebenfalls zum Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft verwendet wird. Auch Überschüsse auf die fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft werden gewährt.

Im Leistungsfall werden die Schlussüberschüsse gemäß Deklaration zugeteilt. Die Schlussgewinnanwartschaft stellt dabei die Bemessungsgröße für die Berechnung der fälligen Schlussüberschüsse für den Leistungsfall dar. Bei Rückkauf nach Ablauf

einer in den AVB festgelegten Wartezeit wird der Schlussüberschuss in reduzierter Höhe fällig. Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen ab Tarifwerk 2008 gilt diese Regelung bei Tod ebenfalls.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

1) Fondsgebundene Rentenversicherungen der Tarife FRVG 02 und FRVG 03 erhalten eine Schlussgewinnbeteiligung zum Ende der Aufschubzeit.

2) Fondsgebundene Rentenversicherungen der Tarife FRV 001 bis FRV 003 erhalten einen Kostenüberschussanteil auf den laufenden Beitrag. Die Überschüsse werden dem Fondsguthaben zugeführt.

3) Weitere fondsgebundene Rentenversicherungen Laufende Überschussbeteiligung

Fondsgebundene Rentenversicherungen mit laufender Überschussbeteiligung erhalten je nach Vereinbarung (technische) Risikoüberschüsse auf den (technischen) Risikobeitrag, Grundüberschüsse auf den Beitrag und Grundüberschüsse auf das Fondsvermögen. Ab Tarifwerk 2013 können Grundüberschüsse auf das Fondsvermögen in Abhängigkeit von den gewählten Fonds gewährt werden. Diese Überschüsse werden dem Fondsvermögen zugeführt. Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen mit dem Überschussystem „Familienversorgung plus“ wird zusätzlich zu den laufenden Überschüssen eine erhöhte Todesfallleistung gewährt. Bei der „**Basler FondsRente**“ ab Tarifwerk 2017 werden Überschüsse auf das Minimum aus Fondsvermögen und der Summe der vereinbarten Beiträge gewährt.

Hybride fondsgebundene Rentenversicherungen, d. h. Tarife mit einer Garantiekomponente, sehen zusätzlich einen Zinsüberschuss auf das Garantievermögen bzw. das ggf. vorhandene Sicherungskapital vor. Der Zinsüberschuss wird dem Fondsvermögen zugeführt. Für **Tarife der Produktlinie Vario ab Tarifwerk 2015** werden die laufenden Überschüsse dem Fonds- und Garantievermögen entsprechend dem Verhältnis der Anlagebeiträge zugeführt. Bei hybriden Produkten mit Sicherungskapital bzw. hybriden Produkten ab Tarifwerk 2015 wird ein Basiszins auf das Sicherungskapital bzw. Garantievermögen gewährt und diesen auch jeweils zugeführt.

Schlussüberschussbeteiligung bzw. Treuebonus

Bei **fondsgebundenen Rentenversicherungen** – erstmalig ab der „RingStrategiePolice“ – werden neben einer ggf. vereinbarten laufenden Überschussbeteiligung Schlussüberschüsse fällig. Seit Einführung der RingStrategiePolice ab Tarifwerk 2002 werden je nach Vereinbarung Überschüsse auf den Beitrag, auf den (technischen) Risikobeitrag und auf das Fondsvermögen dazu verwendet, eine fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft fortlaufend aufzubauen – bei der „**Basler FondsRente**“ ab Tarifwerk 2017 der Treuebonus. Auch Überschüsse auf die fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft werden gewährt.

Ab Tarifwerk 2013 werden die Überschüsse auf das Fondsvermögen und die fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft in Abhängigkeit von den gewählten Fonds gewährt. Bei der Basler FondsRente ab Tarifwerk 2017 wird zusätzlich zu den fondsabhängigen Überschüssen auch ein pauschaler Überschuss auf die Schlussgewinnanwartschaft zum Aufbau der fondsgebundenen Schlussgewinnanwartschaft gewährt.

Hybride fondsgebundene Rentenversicherungen sehen zusätzlich Überschüsse auf das Garantievermögen bzw. auf ein ggf. vorhandenes Sicherungskapital vor, die ebenfalls der Schlussgewinnanwartschaft zugeführt werden. Auch Überschüsse auf die fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft werden gewährt.

Ab Tarifwerk 2015 wird bei den **fondsgebundenen Rentenversicherungen der Produktlinie „Vario“** neben der fondsgebundenen Schlussgewinnanwartschaft auch eine klassische, d. h. konventionelle, Schlussgewinnanwartschaft aufgebaut. Sämtliche gewährten Überschüsse werden entsprechend dem Verhältnis der Anlagebeiträge von Fonds- und Garantievermögen auf die fondsgebundene bzw. klassische Schlussgewinnanwartschaft aufgeteilt.

Für das „RingRentenKonto invest“ wird eine konventionelle Schlussgewinnanwartschaft aufgebaut.

Im Leistungsfall werden die Schlussüberschüsse gemäß der jährlichen Deklaration zugeteilt. Die fondsgebundene und die klassische Schlussgewinnanwartschaft stellen dabei die Bemessungsgröße für die Berechnung der fälligen Schlussüberschüsse für den Leistungsfall dar. Bei Rückkauf nach Ablauf einer in den AVB festgelegten

Wartezeit wird der Schlussüberschuss in reduzierter Höhe fällig. Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen ab Tarifwerk 2008 – außer „RingRiesterAktiv“ – gilt diese Regelung bei Tod ebenfalls. Bei der „**Basler FondsRente**“ ab **Tarifwerk 2017** stellt die aufgebaute Schlussgewinnanwartschaft ebenso die Bemessungsgröße für die Berechnung des Treuebonus im Leistungsfall dar. In den AVB ist festgelegt, wann und in welcher Höhe der Treuebonus fällig wird.

4) Überschussbeteiligung im Rentenbezug

Die Höhe der Überschussanteilsätze **im Rentenbezug** ist abhängig von den Annahmen (Rechnungsgrundlagen), die den Rentenfaktoren zugrunde liegen, mit denen das vorhandene Vertragsvermögen (Summe aus Fondsvermögen, ggf. Garantievermögen und ggf. vorhandenes Sicherungskapital) zum Rentenbeginn in eine Rente umgerechnet wird.

Für die bis einschließlich 2004 abgeschlossenen fondsgebundenen Rentenversicherungen ohne die Tarife der Produktmarke MONEYMAXX gelten die Überschussanteilsätze der rentenpflichtigen Versicherungen des Tarifwerks 2005.

Für die ab 2005 eingeführten fondsgebundenen Rentenversicherungen und für die Tarife der Produktmarke MONEYMAXX gelten im Rentenbezug die Überschussanteile der Rentenversicherungen des entsprechenden Tarifwerks.

Zur Beschreibung der Überschussbeteiligung im Rentenbezug siehe auch oben.

Fondsgebundene Berufs- und Grundunfähigkeitsversicherungen

Selbstständige fondsgebundene Berufs- und Grundunfähigkeitsversicherungen (auch infolge Unfall) erhalten einen laufenden Gewinnanteil in Prozent des überschussberechtigten Risikobeitrages, dieser wird dem Fondsguthaben zugeführt und erhöht somit den Geldwert der Deckungsrückstellung.

Für leistungspflichtige Verträge besteht der jährliche Überschussanteil in einer Erhöhung der monatlichen laufenden Rente jeweils zum Versicherungsjahrestag.

Berufs-, Erwerbs- bzw. Grundunfähigkeitszusatzversicherungen

1) Berufs- bzw. Grundunfähigkeitszusatzversicherungen (auch infolge Unfall) nach den Tarifen ZV003 bis ZV007 erhalten einen laufenden Gewinnanteil in Prozent des

überschussberechtigten Risikobeitrages, dieser wird dem Fondsguthaben der Hauptversicherung zugeführt und erhöht somit den Geldwert der Deckungsrückstellung.

Zusätzlich erhalten diese Tarife einen Schlussüberschuss aus den Risikobeiträgen.

In der leistungspflichtigen Zeit wird die Überschussbeteiligung nach den Leistungsarten Barrente und Beitragsbefreiung differenziert. Für die versicherte Beitragsbefreiung wird der jährliche Überschussanteil jeweils am Versicherungsjahrestag dem Fondsguthaben der Hauptversicherung zugeführt und erhöht somit den Geldwert der Deckungsrückstellung. Für die versicherte Barrente besteht der jährliche Überschussanteil in einer Erhöhung der monatlichen laufenden Rente, jeweils zum Versicherungsjahrestag.

2) Weitere Berufs-, Erwerbs- und Grundunfähigkeitszusatzversicherungen (BUZ-, EUZ- bzw. GUZ-Versicherungen) erhalten ihre Überschüsse entsprechend ihrem Vertragsstatus beitragspflichtig, beitragsfrei oder leistungspflichtig und dem gewählten Überschussystem.

Bei anwartschaftlichen Versicherungen werden die laufenden Gutschriften bei vereinbartem Überschussystem „Verzinsliche Ansammlung“ dazu verwendet, ein Ansammlungsguthaben aufzubauen. Auf das seit dem letzten Zuteilungstermin vorhandene Ansammlungsguthaben fallen Zinsen an, für Tarife des Neubestands mit Rechnungszins 3,25 Prozent in Höhe des jeweiligen tariflichen Rechnungszinses. Für alle anderen Tarife entspricht der Zins der Höhe des jeweiligen Rechnungszinses, maximal 2,15 Prozent, bzw. der Höhe des Basiszinsüberschusses. Darüber hinaus fallen weitere Zinsüberschussanteile an.

Beim System „Beitragsreduktion“ werden die laufenden Überschüsse zur Beitragsminderung verwendet, beim System „Bonus“ wird im Leistungsfall eine zusätzliche Bonusrente ausgezahlt.

Für beitragspflichtige BUZ-Versicherungen bis Tarifwerk 1987 bemisst sich die jährliche Gutschrift in Prozent des maßgebenden Beitrages. Beitragspflichtige BUZ-Versicherungen, die einen Anspruch auf eine Versicherungsleistung aus der Beitragsrückgewähr (BRG) haben, erhalten zusätzlich jährlich einen Zinsüberschussanteil.

Beitragsfreie BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen erhalten jährlich eine Gutschrift. Für beitragsfreie BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen ab Tarifwerk 1990 besteht die jährliche Gutschrift aus einem Zinsüberschussanteil. Für alle Tarifwerke nach älteren Sterbetafeln bemisst sich die Gutschrift in Prozent des maßgebenden Beitrages (s. o.).

Für BUZ-Versicherungen der Verbandstafel 1990 wird zusätzlich zu der laufenden Überschussbeteiligung für Fälligkeitstermine in 2020 eine Schlusszahlung fällig bei

- Ablauf der Zusatzversicherung,
- Beendigung der Hauptversicherung durch einen Versicherungsfall,
- Rückkauf nach Ablauf einer in dem Geschäftsplan bzw. den AVB festgelegten Wartezeit und
- Beginn der Leistungspflicht aus der BUZ.

Die jeweils fällig werdende Schlusszahlung beträgt höchstens 50 Prozent des Ansammlungsguthabens der BUZ. Für Verträge der Gewinnverbände 33.23, 33.24, 33.43, 33.44 und 33.61 bis 33.64 gilt diese Begrenzung nicht. Die Schlusszahlung erfolgt einmalig bei dem zuerst eintretenden Sachverhalt.

Leistungspflichtige BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen erhalten Überschussanteile für die versicherte Beitragsbefreiung und, falls versichert, für die Barrente. Für die versicherte Beitragsbefreiung wird der Überschussanteil auf das Deckungskapital bemessen und verzinslich angesammelt. Für die versicherte Barrente besteht der jährliche Überschussanteil aus einer dynamischen Erhöhung der laufenden Monatsrente. Diese erfolgt bei Versicherungen bis Verbandstafel 1990 zum 1.7. des Geschäftsjahres. Dabei erfolgt die erste Erhöhung anteilig für den Zeitraum ab Rentenbeginn. Bei Versicherungen ab BU-Tafel DAV 1997 erfolgt die dynamische Erhöhung zu Beginn eines Versicherungsjahres.

Zusatzversicherungen gegen schwere Krankheiten

Für Zusatzversicherungen gegen schwere Krankheiten ist das System Beitragsreduktion vereinbart, bei dem die Überschüsse zur Beitragsminderung verwendet werden.

Sofortüberschuss Familienbonus

Der Familienbonus stellt einen höheren Versicherungsschutz im Todesfall dar, der zusätzlich ab Heirat der versicherten Person oder ab Geburt eines Kindes der versicherten Person befristet gewährt wird.

Beteiligung an den Bewertungsreserven für Tarife der Basler Lebensversicherungs-AG einschließlich der Tarife der Produktmarke MONEYMAXX

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.

Versicherungen, bei denen eine Beteiligung an Zinserträgen vereinbart ist (z. B. Kapitallebensversicherungen, Rentenversicherungen und selbstständige Pflege- rentenversicherungen sowie Risikoversicherungen und Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen mit Ansammlungsguthaben), werden bei Vertragsbeendigung, Renten- bzw. Pflegerentenversicherungen spätestens zum Rentenbeginn an Bewertungsreserven beteiligt. Fondsgebundene Versicherungen erhalten nur dann eine Beteiligung an den Bewertungsreserven, wenn zur Absicherung einer Garantiekomponente für den Erlebensfall eine konventionelle Kapitalanlage gestellt wird (hybride Versicherungen).

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt gemäß § 153 Versicherungstragsgesetz nach einem verursachungsorientierten Verfahren.

Die Ermittlung der den Verträgen zuzuordnenden Bewertungsreserven orientiert sich an den jeweils gültigen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen:

Der Anteil des einzelnen Vertrages ist abhängig von der Kapitaliensumme des Vertrages im Verhältnis zur Kapitaliensumme aller anspruchsberechtigten Verträge. Die Kapitaliensumme entspricht bei konventionellen Versicherungen der Summe der konventionellen Deckungsrückstellungen und verzinslich angesammelten Überschussguthaben. Die Summen werden jeweils zum Bilanztermin auf Basis der Deckungsrückstellungen und Überschussguthaben zu den abgelaufenen Bilanzstichtagen ermittelt. Bei Risikoprodukten (z. B. Berufsunfähigkeits-(zusatz-)

versicherungen) wird die Summe aus konventionellen Deckungsrückstellungen in der Kapitaliensumme berücksichtigt, soweit sie auch bei der Bemessung von Zinsüberschüssen einbezogen werden. Bei hybriden Versicherungen entspricht die Kapitaliensumme der durchschnittlichen konventionellen Deckungsrückstellung der letzten zwölf Monate.

Der Anteil der Bewertungsreserven, der gemäß der jeweils gültigen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen in die Überschussbeteiligung einzubeziehen ist, wird auf Basis von Bilanzwerten der Passivseite ermittelt. Per Ende Januar und Ende Februar werden aus technischen Gründen die Passivpositionen des vorletzten, für alle anderen die des letzten Bilanztermins verwendet.

Im Geschäftsbericht werden die zum 31.12. eines Geschäftsjahres gültige Kapitaliensumme des Bestandes und die Buch- und Zeitwerte der Kapitalanlagen, die in die Überschussbeteiligung einzubeziehen sind, veröffentlicht.

Bei Beendigung der Ansparphase wird den Verträgen gemäß § 153 VVG der für diesen Zeitpunkt ermittelte Anteil an den Bewertungsreserven zur Hälfte zugeteilt. Endet der Vertrag, wird die Beteiligung an den Bewertungsreserven in einem Betrag ausbezahlt. Bei rentenpflichtigen Alters- bzw. Pflegerenten wird die Beteiligung an den Bewertungsreserven zur Erhöhung der Renten verwendet.

Die Bewertungsreserven werden monatlich neu ermittelt. Zum Anspruchszeitpunkt sind jeweils die Bewertungsreserven des letzten Börsentages des vorletzten Monats vor dem Fälligkeitstag maßgebend.

Die Höhe der Bewertungsreserven, an denen die Verträge beteiligt werden, ist vom Kapitalmarkt abhängig und unterliegt Schwankungen. Zum Ausgleich dieser Schwankungen wurde für Tarife mit einer konventionellen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Fälligkeitstermine in 2020 eine Sockelbeteiligung (Mindestbeteiligung) an Bewertungsreserven eingeführt. Die Höhe dieser Sockelbeteiligung wird jeweils für ein Kalenderjahr festgelegt.

Übersteigt zum Zuteilungszeitpunkt die Sockelbeteiligung die nach dem oben beschriebenen Verfahren ermittelte individuelle Beteiligung an den

Bewertungsreserven, wird die Sockelbeteiligung zugeteilt. Anderenfalls bleibt es bei der Zuteilung des individuell ermittelten Betrages.

Rentenpflichtige Rentenversicherungen und Pflegerentenversicherungen erhalten eine angemessen erhöhte laufende Überschussbeteiligung aus den Bewertungsreserven. Der Anteil der laufenden Überschussbeteiligung an den Bewertungsreserven wird einmal jährlich für das folgende Kalenderjahr festgelegt. Für Zuteilungen in 2020 beträgt dieser Anteil für rentenpflichtige Rentenversicherungen – soweit angemessen – 0,05 Prozentpunkte bzw. für rentenpflichtige Pflegerentenversicherungen 0,05 Prozentpunkte.

ÜBERSCHUSSANTEILSÄTZE 2020 DER BASLER LEBENSVERSICHERUNGS-AG

(abweichende Vorjahreswerte in Klammern)

Kapitallebens- und Vermögensbildungsversicherungen

Tarifwerke bis einschließlich 1960/62, RZ 3%, Großlebens- und Vermögensbildungsversicherungen

AV.GV	Bezeichnung
1.1	Großlebensversicherungen (Einzel), Sterbetafel Abel, RZ 3%
1.2	Großlebensversicherungen (Einzel), Sterbetafel ADS 24/26 M, 3%
1.3	Großlebensversicherungen (Einzel), Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%
2	Vermögensbildungsversicherungen, Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%
6.1	Großlebensversicherungen (Gruppen), Sterbetafel ADS 24/26 M, 3%
6.2	Großlebensversicherungen (Gruppen), Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Laufende Überschussbeteiligung			
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben	
Risikoüberschuss	1.1	Männer	37% (60%)
		Frauen	51% (74%)
	1.2, 6.1	Männer	26% (53%)
		Frauen	43% (69%)
	1.3, 2, 6.2	Männer	11% (44%)
		Frauen	33% (64%)
Grundüberschuss	1.1, 1.2	0,0%	
	1.3, 2	0,0‰ (0,3‰)	
	6.1	0,0‰ (0,2‰)	
	6.2	0,0%	
		Versicherungssumme für den Erlebensfall	
Sofortüberschüsse			
Todesfallbonus	Summenzuwachs	33,33% Versicherungssumme	
	Verzinsl. Ansammlung	10,00%	
Todesfallbonus für Tarife mit	nur 1.1, 1.2, 1.3, 6.1, 6.2	90% versicherte Monatsrente	
Zeitrentenleistungen	Frauen	200%	
Schlussüberschüsse			
Schlussbonus		0,55% (0,60%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben	
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft	
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil	
Bei Ablauf der Versicherung, Eintritt des Versicherungsfalles oder Rückkauf nach Zurücklegen einer geschäftsplanmäßig festgelegten Wartezeit wird der in geschäftsplanmäßiger Höhe vorgesehene Schlussüberschuss fällig. Der Schlussüberschussanteil ist abhängig von Tarif, Eintrittsalter, Beitragszahlungs- und Versicherungsdauer. Er entspricht maximal dem Betrag, der sich aus 16% der laufenden Überschussbeteiligung und 6% der maßgebenden Versicherungssumme zusammensetzt.			

Tarifwerke bis einschließlich 1960/62, RZ 3%, Kleinlebensversicherungen

AV.GV	Bezeichnung
1.4	Kleinlebensversicherungen (Einzel), Sterbetafel ADS 24/26 M, 3%
6.3	Kleinlebensversicherungen (Gruppen), Sterbetafel ADS 24/26 M, Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Laufende Überschussbeteiligung			
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben	
Risikoüberschuss	1.4	Männer	26% (53%)
		Frauen	43% (69%)
	6.3	Männer	11% (44%)
		Frauen	33% (64%)
		maßgebender Risikobeitrag	
Sofortüberschüsse			
Todesfallbonus	Summenzuwachs	33,33% Versicherungssumme	
	Verzinsl. Ansammlung	10,00%	

Kapitallebens- und Vermögensbildungsversicherungen

Tarifwerk 1986, RZ 3,5%

AV.GV	Bezeichnung
1.31/32	Großlebensversicherungen (Einzel), Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
6.21/22	Großlebensversicherungen (Gruppen), Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	Männer	0% (37%)
	Frauen	0% (46%)
Grundüberschuss	1.31, 1.32	0,00% maßgebender Risikobeitrag
	6.21, 6.22	0,00% Versicherungssumme für den Erlebensfall
Sofortüberschüsse		
Todesfallbonus	Summenzuwachs	33,33% Versicherungssumme
	Verzinsl. Ansammlung	10,00%
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,05% (0,10%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Bei Ablauf der Versicherung, Eintritt des Versicherungsfalles oder Rückkauf nach Zurücklegen einer geschäftsplanmäßig festgelegten Wartezeit wird der in geschäftsplanmäßiger Höhe vorgesehene Schlussüberschuss fällig. Der Schlussüberschussanteil ist abhängig von Tarif, Eintrittsalter, Beitragszahlungs- und Versicherungsdauer. Er entspricht maximal dem Betrag, der sich aus 16% der laufenden Überschussbeteiligung und 6% der maßgebenden Versicherungssumme zusammensetzt

Tarifwerk 1994, RZ 3,5%

AV.GV	Bezeichnung
31.31/32	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
31.33/34	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.25/26	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.27/28	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.21/22	Kollektivversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.23/24	Kollektivversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	Männer	0% (37%)
	Frauen	0% (46%)
Grundüberschuss	31.31, 31.32, 31.33, 31.34, 36.25, 36.26, 36.27, 36.28	0,00% maßgebender Risikobeitrag
	36.21, 36.22, 36.23, 36.24	0,00% vereinbarte Versicherungssumme für den Erlebensfall
Sofortüberschüsse		
Todesfallbonus	Summenzuwachs	33,33% Versicherungssumme
	Verzinsl. Ansammlung	10,00%
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,05% (0,10%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Versicherungsbeginn vor 01.01.1985	0,15% (3,50%)
	Versicherungsbeginn ab 01.01.1985	2,15% (3,50%)
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Bei Ablauf der Versicherung, Eintritt des Versicherungsfalles oder Rückkauf nach Zurücklegen einer geschäftsplanmäßig festgelegten Wartezeit wird der in geschäftsplanmäßiger Höhe vorgesehene Schlussüberschuss fällig. Der Schlussüberschussanteil ist abhängig von Tarif, Eintrittsalter, Beitragszahlungs- und Versicherungsdauer. Er entspricht maximal dem Betrag, der sich aus 16% der laufenden Überschussbeteiligung und 6% der maßgebenden Versicherungssumme zusammensetzt

Kapitallebens- und Vermögensbildungsversicherungen

Tarifwerk 1994, RZ 4%

AV.GV	Bezeichnung
31.41/42	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 1994 M/F, 4%
31.43/44	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 4%
31.45/46	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 1994 M/F, 4%
36.65/66	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 4%
36.61/62	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 4%
36.63/64	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 4%
36.67/68	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 4%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss	alle außer 31.41, 31.42	0,00%
	31.41, 31.42, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DR 1994 4,00% ^{4a}	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	31.41, 31.42, Versicherungsleistungen kalkuliert mit DAV 2008T 1,25% ^{4a}	0,90%
Risikoüberschuss ²	31.41, 31.42, 31.45, 31.46	Männer 0,0%
		Frauen 0,0%
	31.43, 31.44, 36.61, 36.62, 36.63, 36.64, 36.65, 36.66	Männer 0,0%
		Frauen 0,0%
Grundüberschuss ³	31.41, 31.42, 31.43, 31.44, 31.45, 31.46, 36.61, 36.62, 36.63, 36.64, 36.65, 36.66, 36.67, 36.68	0,00% vereinbarte Versicherungssumme für den Erlebensfall
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	31.41, 31.42, 31.43, 31.44, 36.65, 36.66	50%, maximal 100.000 € aktuelle Todesfallversicherungssumme
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,00% Summe aus frei werdender Deckungsrückstellung und Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

^{4a} Ab 1.4.2017 werden zu diesen Tarifen mit Versicherungsbeginn 1.2.1996 und später, die mit der Sterbetafel DR1994 4% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2008T 1,25% vorgenommen. Für diese Tarife mit Versicherungsbeginn vor dem 1.2.1996 werden die planmäßigen Anpassungen weiterhin mit der Sterbetafel DR1994 4% vorgenommen.

Kapitallebens- und Vermögensbildungsversicherungen

Tarifwerk 2000 und 2001, RZ 3,25%

GV	Bezeichnung
E00E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%
E00E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%
E00K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%
E00K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%
E01K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	E00E01, E00K00, E00K01, E01K00	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		0,00%
	E00E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 1994T 3,25% ⁴	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	E00E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit DAV 2008T 1,25% ⁴	0,90%
Risikoüberschuss ²	Männer	0,0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0,0%
	jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € bis unter 1.000 € 0,00% jährlicher Tarifbeitrag
Grundüberschuss ^{1,3}		ab 1.000 € 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	E00E00, E00E01	50%, maximal 100.000 € aktuelle Todesfallversicherungssumme
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,00% (0,05%) Summe aus frei werdender Deckungsrückstellung und Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

⁴ Ab 1.1.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 1994T 3,25 % kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2008T 1,25% vorgenommen.

Kapitallebens- und Vermögensbildungsversicherungen

Tarifwerk 2004, RZ 2,75%

GV	Bezeichnung
E04E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,75%
E04E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,75%
E04K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,75%
E04K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	E04E01, E04K00, E04K01	0,00%
	E04E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 1994T 2,75% ⁵	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	E04E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit DAV 2008T 1,25% ⁵	0,90%
Risikoüberschuss ²	Männer	0,0%
	Frauen	0,0%
Grundüberschuss ^{1,3}	E04E00, E04E01 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
	E04K00, E04K01 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	E04E00, E04E01	50%, maximal 100.000 € aktuelle Todesfallversicherungssumme
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus	E04E00, E04E01, E04K00, E04K01	0,35% (0,55%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Tarifwerk 2007, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
E07E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
E07K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
R07E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Risikoüberschuss ²	Männer	0,0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0,0%
Grundüberschuss ^{1,3}	jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € 0,00%
Biometrischer Überschuss	System "Erebnfallbonus"	0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	E07E00	50%, maximal 100.000 € aktuelle Todesfallversicherungssumme
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		10,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

⁵ Ab 1.1.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 1994T 2,75% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2008T 1,25% vorgenommen.

Kapitallebensversicherungen

Tarifwerk 2007, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
E07E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
E07K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
R07E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Risikoüberschuss ²	Männer	0,0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0,0%
Grundüberschuss ^{1,3}	jährlicher Tarifbeitrag	0,00% jährlicher Tarifbeitrag
	unter 500 €	0,00%
	ab 500 €	0,00%
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"	0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	E07E00	50%, maximal 100.000 € aktuelle Todesfallversicherungssumme
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (4,15%) Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Risikoversicherungen

Tarifwerke bis einschließlich 1960/62, RZ 3%

AV.GV	Bezeichnung
1.5	Einzelversicherungen, Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%
6.4	Gruppenversicherungen, Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	System "Verzinsliche Ansammlung"	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	System "Verzinsliche Ansammlung"	Männer 46% Frauen 66% maßgebender Risikobeitrag
Sofortüberschüsse		
Todesfallbonus	System "Todesfallbonus"	Männer 90% Frauen 200% Versicherungssumme

Tarifwerk 1986, RZ 3,5%

AV.GV	Bezeichnung
1.51/52	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
6.41/42	Gruppenversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	System "Verzinsliche Ansammlung"	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	System "Verzinsliche Ansammlung"	Männer 39% Frauen 48% maßgebender Risikobeitrag
Sofortüberschüsse		
Todesfallbonus	System "Todesfallbonus"	Männer 70% Frauen 100% Versicherungssumme

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

Risikoversicherungen

Tarifwerk 1994, RZ 3,5%

AV.GV	Bezeichnung
31.51/52	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.43/44	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.45/46	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%
36.41/42	Gruppenversicherungen, Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	System "Verzinsliche Ansammlung"	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	System "Verzinsliche Ansammlung"	Männer 39%
		Frauen 48%
Sofortüberschüsse		
Todesfallbonus	System "Todesfallbonus"	Männer 70%
		Frauen 100%

Tarifwerk 2000 und 2001, RZ 3,25%

GV	Bezeichnung
T00E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%
T01K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsreduktion ⁶ (nur T00E00)	Männer	35%
		Frauen 30%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	T00E00	50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme
Todesfallbonus (nur T01K00)	Männer	60%
		Frauen 50%

Tarifwerk 2004, RZ 2,75%

GV	Bezeichnung
T04E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,75%
T04K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsreduktion ⁶ (nur T04E00)	Männer	35%
		Frauen 30%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	T04E00	50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme
Todesfallbonus (nur T04K00)	Männer	60%
		Frauen 50%

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

Risikoversicherungen

Tarifwerk 2007, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
T07E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F 2,25%
T07K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsreduktion ⁶	Männer	35%
	Frauen	30%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	T07E00	50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme

Tarifwerk 2008, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
T08E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
T08K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender	2,15%
Zinsüberschuss	Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,00%
Beitragsreduktion ⁶	Männer	40%
	Frauen	35%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	T08E00	50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme

Tarifwerk 2009, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
T09E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008T Raucher M/F, 2,25%
T09E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher B M/F, 2,25%
T09E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher N M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender	2,15%
Zinsüberschuss	Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,00%
Beitragsreduktion ⁶	Männer	25%
	Frauen	25%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme

⁶ Bei Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ oder EUZ, die wegen vorliegender Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind, wird ein entsprechender Überschuss dem Ansammlungsguthaben zugeführt.

Risikoversicherungen

Tarifwerk 2012, RZ 1,75%

GV	Bezeichnung
T12E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008T Raucher M/F, 1,75%
T12E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher B M/F, 1,75%
T12E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher N M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender	1,75%
Zinsüberschuss	Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,40%
Beitragsreduktion ⁶	Männer	25%
	Frauen	25%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme

Tarifwerk 2013, RZ 1,75%

GV	Bezeichnung
T13E00	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008T Raucher M/F, 1,75%
T13E01	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher B M/F, 1,75%
T13E02	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher N M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ bzw. EUZ, die wegen vorliegender	1,75%
Zinsüberschuss	Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,40%
Beitragsreduktion ⁶		29% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme

Tarifwerk 2015, RZ 1,25%

GV	Bezeichnung
T15E00	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008T Raucher M/F, 1,25%
T15E01	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher B M/F, 1,25%
T15E02	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel MR 2008T Nichtraucher N M/F, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss	für Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ, die wegen vorliegender	1,25%
Zinsüberschuss	Berufsunfähigkeit beitragsbefreit sind	0,90%
Beitragsreduktion ⁶		29% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Versicherungssumme

⁶ Bei Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ oder EUZ, die wegen vorliegender Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind, wird ein entsprechender Überschuss dem Ansammlungsguthaben zugeführt.

Risikoversicherungen

Tarifwerk 2017, RZ 0,90%

GV	Bezeichnung
T17E00	Einzelversicherungen, Unisex tafeln basierend auf Sterbetafel BL 2017 T Nichtraucher M/F bzw. Sterbetafel BL 20017 T Raucher M/F, 0,9%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion Nichtraucher		30% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion Raucher		30% kalkulierter Beitrag

Tarifwerk 2019, Tarife RKS und RFS, RZ 0,50%

GV	Bezeichnung
T19E00	Einzelversicherungen, Unisex tafeln basierend auf Sterbetafel BL 2019 T, abhängig von Raucherstatus und Berufsklasse, 0,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion für Raucherstatus Nichtraucher 10 Jahre		30% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion für Raucherstatus Nichtraucher 1 Jahr		30% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion für Raucher		30% kalkulierter Beitrag

Tarifwerk 2019, Tarif RKP, RZ 0,50%

GV	Bezeichnung
T19E01	Einzelversicherungen, Unisex tafeln basierend auf Sterbetafel BL 2019 T, abhängig von Raucherstatus und Berufsklasse, 0,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion für Raucherstatus Nichtraucher 10 Jahre		30% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion für Raucherstatus Nichtraucher 1 Jahr		30% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion für Raucher		30% kalkulierter Beitrag

Zeitrentenversicherungen (Rentenpflichtige Versicherungen)

Tarifwerke bis einschließlich 1960/62

AV.GV	Bezeichnung
1.6	Einzelversicherungen, Sterbetafel Abel 3% und 3,5%, ADS 24/26 M 3%, ADS 60/62 M, 3%
6.5	Gruppenversicherungen, Sterbetafel ADS 24/26 M 3%, ADS 60/62 M, 3%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente

⁶ Bei Risikoversicherungen in Verbindung mit einer BUZ oder EUZ, die wegen vorliegender Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit beitragsbefreit sind, wird ein entsprechender Überschuss dem Ansammlungsguthaben zugeführt.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 1949/51, RZ 3%, Aufschubzeit

AV.GV	Bezeichnung
5.1	Einzelversicherungen, Sterbetafel ADS 49/51, 3%
5.2	Gruppenversicherungen, Sterbetafel ADS 49/51, 3%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Grundüberschuss	5.1	0,00%
	5.2	0,00% Jahresrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,55% (0,60%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		
Bei Rentenbeginn, Eintritt des Versicherungsfalles oder Rückkauf nach Zurücklegen einer geschäftsplanmäßig festgelegten Wartezeit wird der in geschäftsplanmäßiger Höhe vorgesehene Schlussüberschuss fällig. Der Schlussüberschussanteil ist abhängig von Tarif, Eintrittsalter, Beitragszahlungs- und Versicherungsdauer. Er entspricht maximal dem Betrag, der sich aus 16% der laufenden Überschussbeteiligung und 6% der maßgebenden Kapitalabfindung zusammensetzt.		

Tarifwerk 1987, RZ 3,5%, Aufschubzeit

AV.GV	Bezeichnung
5.51/52	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
5.53/54	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 5.51/52, M/F
5.61/62	Gruppenversicherungen, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
5.63/64	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 5.61/62, M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	5.61/62	0,00%
	5.51/52 Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel 1987 R 3,5% ⁷	0,00%
	5.51/52 Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 1994 R 4% ⁷	0,00%
	5.51/52 Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3,5% ⁷	0,00%
Grundüberschuss	5.51, 5.52, 5.53, 5.54	0,00%
	5.61, 5.62, 5.63, 5.64	0,00% Jahresrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,05% (0,10%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		
Bei Rentenbeginn, Eintritt des Versicherungsfalles oder Rückkauf nach Zurücklegen einer geschäftsplanmäßig festgelegten Wartezeit wird der in geschäftsplanmäßiger Höhe vorgesehene Schlussüberschuss fällig. Der Schlussüberschussanteil ist abhängig von Tarif, Eintrittsalter, Beitragszahlungs- und Versicherungsdauer. Er entspricht maximal dem Betrag, der sich aus 16% der laufenden Überschussbeteiligung und 6% der maßgebenden Kapitalabfindung zusammensetzt.		

⁷ Vom 01.11.1999 bis 01.04.2010 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel 1987 R 3,5% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 1994 R 4% vorgenommen, ab 01.05.2010 auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3,5 %.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 1994, RZ 3,5%, Aufschubzeit

AV.GV	Bezeichnung
35.51/52	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
35.65/66	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
35.67/68	Einzelversicherungen, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
35.53/54	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.51/52, 35.65/66, 35.67/68, M/f
35.61/62	Gruppenversicherungen, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
35.63/64	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.61/62, M/f

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	35.65/66, 35.67/68, 35.61/62, 35.53/54, 35.63/64	0,00%
	35.51/52, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel 1987 R 3,5% ⁷	0,00%
	35.51/52, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 1994 R 4% ⁷	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	35.51/52, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3,5% ⁷	0,00%
Grundüberschuss ^{1,3}	35.51/52, 35.53/54, 35.65/66, 35.67/68	0,00% Jahresrente
	35.61/62, 35.63/64	0,00%
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,05% (0,10%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Versicherungsbeginn vor 01.01.1985	0,15% (3,50%)
	Versicherungsbeginn ab 01.01.1985	2,15% (3,50%)
		Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil
Bei Rentenbeginn, Eintritt des Versicherungsfalles oder Rückkauf nach Zurücklegen einer geschäftsplanmäßig festgelegten Wartezeit wird der in geschäftsplanmäßiger Höhe vorgesehene Schlussüberschuss fällig. Der Schlussüberschussanteil ist abhängig von Tarif, Eintrittsalter, Beitragszahlungs- und Versicherungsdauer. Er entspricht maximal dem Betrag, der sich aus 16% der laufenden Überschussbeteiligung und 6% der maßgebenden Kapitalabfindung zusammensetzt.		

⁷ Vom 01.11.1999 bis 01.04.2010 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel 1987 R 3,5% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 1994 R 4% vorgenommen, ab 01.05.2010 auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3,5%.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 1996, RZ 4%, Aufschubzeit

AV.GV	Bezeichnung
35.71/72	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.91/92	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.73/74	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.71/72, 35.91/92, M/f
35.77/78	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.75/76	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.79/80	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.75/76, 35.77/78, M/f

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	35.91/92, 35.73/74, 35.77/78, 35.75/76, 35.79/80	0,00%
	35.71/72, Versicherungsleistungen kalkuliert mit	0,00%
	Sterbetafel DAV 1994 R 4% ⁸	maßgebende Deckungsrückstellung
	35.71/72, Versicherungsleistungen kalkuliert mit	0,00%
	Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25% ⁸	
	35.71/72, Versicherungsleistungen kalkuliert mit	0,90%
	Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25% ⁸	
Grundüberschuss ^{1,3}	35.71/72, 35.73/74, 35.91/92	0,00%
	35.75/76, 35.77/78, 35.79/80	0,00%
		jährlicher Tarifbeitrag
Technischer Überschuss	35.71/72, 35.75/76, 35.77/78, 35.91/92	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	35.71/72, 35.77/78, 35.91/92	100%, maximal 100.000€ 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,00% frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Versicherungsbeginn vor 01.01.1985	0,15% (2,15%)
	Versicherungsbeginn ab 01.01.1985	2,15%
		Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

⁷ Vom 01.11.1999 bis 01.04.2010 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel 1987 R 3,5% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 1994 R 4% vorgenommen, ab 01.05.2010 auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3,5%.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 1996, RZ 4%, Aufschubzeit

AV.GV	Bezeichnung
35.71/72	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.91/92	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.73/74	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.71/72, 35.91/92, M/f
35.77/78	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.75/76	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.79/80	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.75/76, 35.77/78, M/f

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	35.91/92, 35.73/74, 35.77/78, 35.75/76, 35.79/80	0,00%
	35.71/72, Versicherungsleistungen kalkuliert mit	0,00%
	Sterbetafel DAV 1994 R 4% ⁸	maßgebende Deckungsrückstellung
	35.71/72, Versicherungsleistungen kalkuliert mit	0,00%
	Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25% ⁸	
	35.71/72, Versicherungsleistungen kalkuliert mit	0,90%
	Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25% ⁸	
Grundüberschuss ^{1,3}	35.71/72, 35.73/74, 35.91/92	0,00%
	35.75/76, 35.77/78, 35.79/80	0,00%
		jährlicher Tarifbeitrag
Technischer Überschuss	35.71/72, 35.75/76, 35.77/78, 35.91/92	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	35.71/72, 35.77/78, 35.91/92	100%, maximal 100.000€ 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,00% frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Versicherungsbeginn vor 01.01.1985	0,15% (2,15%)
	Versicherungsbeginn ab 01.01.1985	2,15%
		Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

⁸ Ab dem 01.01.2012 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 1994 R 4% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25% vorgenommen, ab dem 1.1.2016 auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25 %.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2000 und 2001, RZ 3,25%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R00E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R00E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R00K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R01K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	R00E01, R00K00, R01K01	0,00%
	R00E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 1994 R 3,25% ²	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	R00E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25% ³	0,00%
	R00E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25% ³	0,90%
Grundüberschuss ^{1,3}	R00E00, R00E01	jährlicher Tarifbeitrag
		unter 500 € 0,00%
		ab 500 € bis unter 1.000 € 0,00%
		ab 1.000 € 0,00%
	R00K00, R01K01	jährlicher Tarifbeitrag
		unter 500 € 0,00%
		ab 500 € bis unter 1.000 € 0,00%
		ab 1.000 € 0,00%
		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R00E00, R00E01	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,00% (0,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

⁹ Ab dem 01.01.2012 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 1994 R 3,25% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25% vorgenommen, ab dem 1.1.2016 auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25 %.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2003, RZ 3,25%, Aufschiebzeit

GV	Bezeichnung
PR03E0	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 3,25 %
PR03E1	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 3,25 %
PR03K0	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 3,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Grundüberschuss	PR03E0, PR03E01	0,00%
	PR03K0	0,00% jährlicher Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,30% (0,35%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (3,25%) Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Tarifwerk 2004, RZ 2,75%, Aufschiebzeit

GV	Bezeichnung
R04E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Grundüberschuss ^{1,3}	R04E01, R04E02, R04E05, R04K00, R04K01	0,00%
	R04E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 1994 R mod. 2,75% ¹⁰	maßgebende Deckungsrückstellung
	R04E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat 1,25% ¹⁰	0,90%
	R04E00, R04E01	jährlicher Tarifbeitrag
		unter 500 € 0,00% ab 500 € bis unter 1.000 € 0,00%
R04K00, R04K01	jährlicher Tarifbeitrag	
	unter 500 € 0,00% ab 500 € bis unter 1.000 € 0,00%	
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R04E00, R04E01	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,35% (0,55%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹⁰ Ab dem 01.01.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 1994R mod. 2,75% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat 1,25 % vorgenommen.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2005, RZ 2,75%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R05E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E05	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E08	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T, 2,75%
R05K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05K02	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05K03	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
	alle außer R05E02, R05E04	0,00%
	R05E02, R05E04, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat	0,00%
	2,75% ¹¹	maßgebende Deckungsrückstellung
	R05E02, R05E04, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat	0,90%
	1,25% ¹¹	
Biometrischer Überschuss	R05E00, R05E02, R05E03, R05K00, R05K02	0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss ^{1,3}	R05E02, R05E03, R05E04, jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
(bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung)	R05E05	ab 500 € 0,00%
	R05K00, R05K01, R05E08 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € 0,00%
Grundüberschuss ³	R05E00, R05E01, R05K02, maßgebende Deckungs-	unter 5.000 € 0,00%
(bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag)	R05K03 rückstellung	ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		ab 10.000 € 0,00%
Risikoüberschuss ³	Männer	0,0%
(nur R05E08)	Frauen	0,0% maßgebender Risikobeitrag
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R05E01, R05E04, R05E05	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,35% (0,55%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹¹ Ab dem 01.01.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat 2,75% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat 1,25 % vorgenommen.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2006, RZ 2,75%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
PR06E0	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,75%
PR06E1	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,75%
PR06K0	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,75%
PR06K1	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
	alle außer PR06E0	0,00%
	PR06E0, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat 2,75% ¹¹	0,00%
	PR06E0, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat 1,25% ¹¹	maßgebende Deckungsrückstellung
		0,90%
Grundüberschuss ³	PR06E0, PR06K0 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € 0,00%
	PR06K0, PR06K1 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € 0,00%
		0,00%
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,35% (0,55%) Summe aus frei werdender Deckungsrückstellung und frei werdendem Ansammlungsguthaben bzw. frei werdender Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung und maßgebendes Ansammlungsguthaben
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Tarifwerk 2006, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
PR06E2	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%
PR06K2	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,00% Summe aus maßgebender Deckungsrückstellung und maßgebendem Ansammlungsguthaben bzw. maßgebender Bonus-Deckungsrückstellung
Biometrischer Überschuss		0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss	maßgebende Deckungsrückstellung	unter 5.000 € 0,00%
		ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		ab 10.000 € 0,00%
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,85% (1,05%) Summe aus maßgebender Deckungsrückstellung und maßgebendem Ansammlungsguthaben bzw. maßgebender Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (4,15%) Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹¹ Ab dem 01.01.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat 2,75% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat 1,25 % vorgenommen.

Rentenversicherungen

Tarifwerke 2007, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R07E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R07E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R07E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R07E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
PR07E0	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%
PR07E1	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%
R07K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R07K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
PR07K1	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
	alle außer R07E00, R07E01, PR07E1	0,00%
	R07E00, R07E01, PR07E1, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R	0,00%
	Aggregat (mod.) 2,25% ¹²	maßgebende Deckungsrückstellung
	R07E00, R07E01, PR07E1, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV 2004 R	0,90%
	Aggregat (mod.) 1,25% ¹²	
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus", PR07E0	0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss ^{1,3}	R07E00 R07E01 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
(bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung)		ab 500 € 0,00%
	R07K00 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 € 0,00%
		ab 500 € 0,00%
	PR07E0, PR07E1 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500€ 0,00%
		ab 500€ 0,00%
	PR07K1 jährlicher Tarifbeitrag	unter 500€ 0,00%
		ab 500€ 0,00%
Grundüberschuss ¹	R07E02, R07E03, R07K01 maßgebende Deckungsrückstellung	unter 5.000 € 0,00%
(bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag)		ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,00%
		ab 10.000 € 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R07E01	100%, maximal 100.000€ 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (4,15%) Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹² Ab dem 01.01.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat (ggf. mod.) 2,25% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat (ggf. mod.) 1,25 % vorgenommen.

Rentenversicherungen

Tarifwerke 2008 bis 2010, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R08E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R08E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
R08E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R08E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08E05	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R09E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R10E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F, 2,25%
R08K02	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08K03	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R09K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
	alle außer R08E00, R08E01, R08E05, R09E00	0,00%
	R08E00, R08E01, R08E05, R09E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV	0,00%
	2004 R Aggregat (mod.) 2,25% ¹²	maßgebende Deckungsrückstellung
	R08E00, R08E01, R08E05, R09E00, Versicherungsleistungen kalkuliert mit Sterbetafel DAV	0,90%
	2004 R Aggregat (mod.) 1,25% ¹²	
Risikoüberschuss	R08E02, R08K01	0,0%
	Männer	0,0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0,0%
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"	0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss ¹ bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung	R08E00, R08E01, R08E02, R08E05	jährlicher Tarifbeitrag
		unter 500 € 0,00%
		ab 500 € bis unter 1000 € 0,00%
		ab 1000 € 0,00%
	R08K00, R08K01, R08K03, R09E00, R09K00	jährlicher Tarifbeitrag
		unter 500 € 0,00%
		ab 500 € bis unter 1000 € 0,00%
		ab 1000 € 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R08E01, R08E02, R08E04	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (4,15%) Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sockelbeteiligung an BWR		90,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

¹² Ab dem 01.01.2016 werden zu diesen Tarifen, die mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat (ggf. mod.) 2,25% kalkuliert wurden, die planmäßigen Anpassungen mit der Sterbetafel DAV 2004R Aggregat (ggf. mod.) 1,25% vorgenommen.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R12E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 1,75%
R12E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, 1,75%
R12K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12K02	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Risikoüberschuss	R12E03, Männer	0% maßgebender Risikobeitrag
	R12K02, Frauen	0%
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"	0,10% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss ¹ bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung	R12E00, R12E01, jährlicher Tarifbeitrag unter 500 € R12E02, R12E03, ab 500 € R12K00, R12K01, R12K02	0,00% jährlicher Tarifbeitrag 0,50% 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R12E02, R12E03	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		1,35% (1,55%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,15% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R13E00	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13E01	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13E02	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13K00	Kollektivversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13K01	Kollektivversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"	0,10% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss ¹ bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung	R13E00, R13E01, jährlicher Tarifbeitrag unter 500 € R13E02, ab 500 € R13K00, R13K01	0,00% jährlicher Tarifbeitrag 0,50% 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R13E02	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		1,35% (1,55%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und ifd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2015, RZ 1,25%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R15E00	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E01	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E03	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E04	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		1,25% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		0,90% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"	0,10% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung	R15E00, R15E01, jährlicher Tarifbeitrag unter 500 € R15E02, ab 500 € R15E03, R15E04	0,00% jährlicher Tarifbeitrag 0,50% 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R15E02, R15E04	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		1,85% (2,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,15% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Tarifwerk 2017, RZ 0,90%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R17E01	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E03	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E04	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E06	Einzelversicherungen Einmabeitrag, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E07	Einzelversicherungen Einmabeitrag, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		0,90% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		1,25% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"	0,10% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss bei Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung	R17E01, R17E02, jährlicher Tarifbeitrag unter 500 € ab 500 € R17E03, R17E04	0,00% jährlicher Tarifbeitrag 0,50% 0,00%
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	R17E02, R17E04	100%, maximal 100.000 € 36-fache Monatsrente
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		2,20% (2,40%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		4,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und iFd. Überschussanteilen 0,15% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

Rentenversicherungen

Tarifwerke bis einschließlich 1994, Rentenpflichtige Versicherungen

AV.GV	Bezeichnung
5.3	TW 49/51, Sterbetafel ADS 49/51, 3%
5.81/82	TW 87, Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
5.83/84	TW 87, Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 5.81/82, M/F
35.81/82	Sterbetafel 1987 R M/F, 3,5%
35.83/84	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.81/82, M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung	5.3	0,05% zuletzt gezahlte Rente ¹⁶
	5.81, 5.82, 5.83, 5.84, 35.81/82, 35.83/84	0,05%
Jährliche Rentendynamik ¹⁵	5.3	0,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹³
	5.81, 5.82, 5.83, 5.84, 35.81/82, 35.83/84	0,05%
	5.3	0,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁴
	5.81, 5.82, 5.83, 5.84, 35.81/82, 35.83/84	0,05%
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	versicherte Rente	0,05%
(nur 5.81, 5.82, 35.81, 35.82)	Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹³	0,05% maßgebende Deckungsrückstellung
	Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁴	0,05%

Tarifwerk 1996, Rentenpflichtige Versicherungen

AV.GV	Bezeichnung
35.85/86	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.93/94	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 4%
35.87/88	Eingeschlossene Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu 35.85/86, 35.93/94, M/f

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente ¹⁶
		0,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁷
		0,95% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁸
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	Rente ¹⁶	0,05%
(nur 35.85/86, 35.93/94)	Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁷	0,05% maßgebende Deckungsrückstellung
	Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁸	0,95%

¹³ Für zwischen dem 01.09.1998 und dem 01.04.2010 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 1994 R 4%.

¹⁴ Für ab dem 01.05.2010 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3 % bzw. 3,5%

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

¹⁶ Ohne die Anteile aus Überschussbeteiligung und Anpassungen, die gesondert deklariert werden.

¹⁷ Für ab dem 01.01.2012 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25%.

¹⁸ Für ab dem 01.01.2016 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25%.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2000, 2001 und 2003, RZ 3,25 %, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R00E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R00E11	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R03E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R00K10	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%
R01K10	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵	R00E11, R03E10 alle außer R00E11, R03E10	0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente 0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente ¹⁶ 0,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁷ 0,95% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁸
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵ (nur R00E10, R00E11, R00K10, R01K10)	R00E11 alle außer R00E11	Rente 0,05% Rente ¹⁸ 0,05% maßgebende Deckungsrückstellung Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁷ 0,05% Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁸ 0,95%
Zuwachsrente ¹⁵	modifizierter Zins ¹⁵	3,25%
Zuwachsrente ¹⁷ (nur R00E10, R00K10, R01K10)	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵ modifizierter Zins ¹⁷	0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente ¹⁶ 2,25%
Zuwachsrente ¹⁸ (nur R00E10, R00K10, R01K10)	jährliche Rentenerhöhung ¹⁷ modifizierter Zins ¹⁸ jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁷ 2,00% 0,20% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁸

Tarifwerk 2003, RZ 3,25%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
PR03E5	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 3,25%
PR03K5	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente

¹³ Für zwischen dem 01.09.1998 und dem 01.04.2010 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 1994 R 4%.

¹⁴ Für ab dem 01.05.2010 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 3 % bzw. 3,5%

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

¹⁶ Ohne die Anteile aus Überschussbeteiligung und Anpassungen, die gesondert deklariert werden.

¹⁷ Für ab dem 01.01.2012 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 2,25%.

¹⁸ Für ab dem 01.01.2016 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R-B20 1,25%.

Rentenversicherungen

Tarifwerk 2004, RZ 2,75 %, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R04E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04E11	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04E12	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04K10	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%
R04K11	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵	R04E11, R04E12 alle außer R04E11, R04E12	0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente 0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente ¹⁶ 1,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R04E11, R04E12 alle außer R04E11, R04E12	Rente Rente ¹⁶ 0,05% maßgebende Deckungsrückstellung 0,05% maßgebende Deckungsrückstellung 1,05%
Zuwachsrente ¹⁶	modifizierter Zins modifizierte Sterbetafel jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹ DAV 1994 R 0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente ¹⁹ (nur R04E10, R04K10, R04K11)	modifizierter Zins modifizierte Sterbetafel jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	2,00% DAV 2004 R Aggregat 0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

Tarifwerk 2005, RZ 2,75%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R05E14	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

¹⁶ Ohne die Anteile aus Überschussbeteiligung und Anpassungen, die gesondert deklariert werden.

¹⁹ Für ab dem 01.01.2016 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat (ggf. mod.) 1,25%.

Rentenversicherungen

Tarifwerke 2005 und 2006, RZ 2,75%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R05E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E11	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E12	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E13	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05E15	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,75%
R05E17	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,75%
PR06E5	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,75%
R05K10	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05K11	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05K13	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
R05K14	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
PR06K5	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,75%
MR1	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004R Grundtafel mit Altersverschiebung, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵	R05E15, R05E17 alle außer R05E15, R05E17	0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente 0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente ¹⁸ 1,05% zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵ (außer PR06E5, PR06K5, MR1)	R05E15, R05E17 außer R05E15, R05E17	Rente Rente ¹⁸ Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹ 1,00%
Zuwachsrente (alle außer MR1) ¹⁶	modifizierter Zins R05E10, R05E11, R05E12, R05E13, PR06E5, R05K10, R05K11, R05K13, R05K14, PR06K5 R05E15, R05E17 jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	2,75% DAV 2004 R Aggregat DAV 2004 R Aggregat modifiziert 0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente ¹⁹ (alle außer MR1, R05E15, R05E17)	modifizierter Zins R05E10, R05E11, R05E12, R05E13, PR06E5, R05K10, R05K11, R05K13, R05K14, PR06K5 jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	2,00% DAV 2004 R Aggregat 0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

¹⁶ Ohne die Anteile aus Überschussbeteiligung und Anpassungen, die gesondert deklariert werden.

¹⁹ Für ab dem 01.01.2016 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat (ggf. mod.) 1,25%.

Rentenversicherungen

Tarifwerke 2006 und 2007, RZ 2,25%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
PR06E6	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%
PR06K6	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R, Aggregat M/F, 2,25%
R06E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R06E11	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R07E11	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R07E12	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R07E14	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R07E15	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R07K10	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R07E13	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
PR07E5	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat M/F, 2,25%
PR07K5	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R, Aggregat M/F, 2,25%
MR2	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004R Grundtafel mit Altersverschiebung, 2,25%

Überschussart		Überschussanteilsatz		Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung				
Jährliche Rentendynamik ¹⁵				
	R06E10, R06E11, R07E15, MR2		0,05%	zuletzt gezahlte Monatsrente
	R07E13		0,05%	
	PR06E6, PR06K6, R07E11, R07E12, R07E14, R07K10, PR07E5, PR07K5		0,05%	zuletzt gezahlte Monatsrente ¹⁸
			1,05%	zuletzt gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹
Aktivrete: Barauszahlung ¹⁵				
	R06E10, R06E11, R07E15		0,05%	
	R07E12, R07K10	Rente ¹⁶	0,05%	maßgebende Deckungsrückstellung
		Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁸	1,05%	
Zuwachsrente ¹⁶				
	modifizierter Zins		2,25%	
	R07E11, R07E14	modifizierte Sterbetafel	DAV 2004 R Aggregat modifiziert	
	PR06E6, PR06K6, R06E10,	modifizierte Sterbetafel	DAV 2004 R Aggregat	
	R06E11, R07E12, R07E15,			
	R07K10, PR07E5, PR07K5			
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵		0,05%	zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente ¹⁹				
	modifizierter Zins		2,00%	
	R07E11, R07E14	modifizierte Sterbetafel	DAV 2004 R Aggregat modifiziert	
	PR06E6, PR06K6, R06E10,	modifizierte Sterbetafel	DAV 2004 R Aggregat	
	R06E11, R07E12, R07E15,			
	R07K10, PR07E5, PR07K5			
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵		0,30%	zuletzt gezahlte Monatsrente

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

¹⁶ Ohne die Anteile aus Überschussbeteiligung und Anpassungen, die gesondert deklariert werden.

¹⁹ Für ab dem 01.01.2016 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat (ggf. mod.) 1,25%.

Rentenversicherungen

Tarifwerke 2008, 2009, 2010 und 2011, RZ 2,25%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R08E11	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R08E12	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%
R08E14	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08E15	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, 2,25%
R08E16	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08E18	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08E19	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08E21	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08K10	Kollektivversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08K12	Kollektivversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R08K13	Kollektivversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R09E10	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R10E10	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R10E12	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R10E13	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 2,25%
R11E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵	R08E16, R08E18, R08E19, R08E21, R08K12, R08K13, R09E10, R10E12, R10E13, R11E10	0,05% zuletzte gezahlte Monatsrente
	R08E15	0,05%
	R08E11, R08E12, R08E14, R08K10, R10E10	0,05% zuletzte gezahlte Monatsrente ¹⁶
		1,05% zuletzte gezahlte Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R08E16, R09E10	0,05%
	R08E14, R08K10	Rente ¹⁶ 0,05% maßgebende Deckungsrückstellung
		Rente aus Überschussbeteiligung und Anpassungen ¹⁹ 1,05%
Zuwachsrente ¹⁵	modifizierter Zins	2,25%
	R08E11, R08E12, R11E10 modifizierte Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat modifiziert	
	R08E14, R08E16, R08E18, modifizierte Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat	
	R08E19, R08E21, R08K10, R08K12, R08K13, R09E10, R10E10, R10E12, R10E13	
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,05% zuletzte gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente ¹⁹	modifizierter Zins	2,00%
	R08E11, R08E12, R11E10 modifizierte Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat modifiziert	
	R08E14, R08E16, R08E18, modifizierte Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat	
	R08E19, R08E21, R08K10, R08K12, R08K13, R09E10, R10E10, R10E12, R10E13	
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzte gezahlte Monatsrente

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

¹⁶ Ohne die Anteile aus Überschussbeteiligung und Anpassungen, die gesondert deklariert werden.

¹⁹ Für ab dem 01.01.2016 in den Rentenbezug gehende Rentenversicherungen und Renten aus Anpassungen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat (ggf. mod.) 1,25%.

Rentenversicherungen

TW 2012, RZ 1,75%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R11E11	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12E11	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12E12	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, 1,75%
R12E13	Sofortbeginnende lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12E14	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 1,75%
R12E15	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R12K10	Kollektivversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵	alle außer R12E12	0,55%
	R12E12	0,45%
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R11E11, R12E11, R12E13, R12K10	0,55% maßgebende Deckungsrückstellung
Zuwachsrente	modifizierter Zins	2,00%
(alle außer R12E12)	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

TW 2013, RZ 1,75%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R13E11	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13E12	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, 1,75%
R13E13	Sofortbeginnende lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13E14	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13E15	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%
R13K10	Kollektivversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵	alle außer R13E12	0,55%
	R13E12	0,45%
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R13E11, R13E13, R13K10	0,55% maßgebende Deckungsrückstellung
Zuwachsrente	alle außer R13E12	2,00%
	modifizierter Zins	2,00%
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

TW 2015, RZ 1,25%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R15E11	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E12	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, 1,25%
R15E13	Sofortbeginnende lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E14	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R15E15	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵	alle außer R15E12	1,05%
	R15E12	0,95%
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R15E11, R15E13	1,05% maßgebende Deckungsrückstellung
Zuwachsrente	alle außer R15E12	2,00%
	modifizierter Zins	2,00%
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Rentenversicherungen

TW 2016, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R16E23	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R16E24	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 1,25%
R16E25	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R16E26	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R16E27	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat modifiziert, 1,25%
MR3	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004R Grundtafel mit Altersverschiebung, 1,25%
MR4	lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004R Grundtafel mit Altersverschiebung, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵	R16E23	1,05% zuletzt gezahlte Monatsrente
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R16E23	1,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	R16E25, R16E26	1,05% maßgebende Deckungsrückstellung
Zuwachsrente	alle außer MR3, MR4	2,00%
	modifizierter Zins	tarifliche Tafel
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

TW 2017, RZ 0,90%, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R17E10	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E11	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E12	Einzelversicherungen, abgekürzte Altersrente, 0,90%
R17E13	Sofortbeginnende lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E14	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%
R17E15	Einzelversicherungen, lebenslange Altersrente, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 0,90%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵	alle außer R17E12	1,40%
	R17E12	1,30% zuletzt gezahlte Monatsrente
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R17E11, R17E13	1,40% maßgebende Deckungsrückstellung
Zuwachsrente	alle außer R17E10, R17E12,	2,00%
	R17E13	tarifliche Tafel
	modifizierter Zins	tarifliche Tafel
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Fondsgebundene Lebensversicherungen

Tarife F001 bis F005, F010 und F020

GV	Bezeichnung
MFLV1	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Risikoüberschuss		25% maßgebender Risikobeitrag
Kostenüberschuss		4,00% Bruttozahlbeitrag

RingInvestLife, Tarifwerk 2001

GV	Bezeichnung
F01E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F
F01E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F
F01E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F
F01E05	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F
F01K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F
F01K03	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Laufende Überschussbeteiligung			
Risikoüberschuss ²	Männer	30% Risikobeitrag	
	Frauen	25%	
Grundüberschuss ^{1,3}	F01E00, F01E01, F01E05, F01K01, F01K03	jährlicher Beitrag unter 600 €	0,25%
		ab 600 € bis unter 1.500 €	1,75%
		ab 1.500 €	2,25%
	F01E03	jährlicher Beitrag unter 600 €	0,00%
		ab 600 € bis unter 1.500 €	1,25%
		ab 1.500 €	2,75%
	F01E00, F01E01, F01E05, F01K01, F01K03	0,013% pro Monat maßgebende Deckungsrückstellung	
	F01E03	0,003% pro Monat maßgebende Deckungsrückstellung	

RingInvestLife, Tarifwerke 2006, 2007 und 2008

GV	Bezeichnung
F06E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T für die versicherte wie die mitversicherte Person bei Beitragssicherung bei Tod, 2,25%
F07E05	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T für die versicherte wie die mitversicherte Person bei Beitragssicherung bei Tod, 2,25%
F08E05	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Schlussüberschüsse			
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	Jahresbeitrag	unter 600 €	0,00%
		ab 600 € bis unter 1.200 €	1,00% jährlicher Beitrag
		ab 1.200 €	2,00%
	Männer	30% maßgebender Risikobeitrag	
	Frauen	25%	
		0,005% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben	
		0,005% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft	
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft	

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

Fondsgebundene Lebensversicherungen gegen Einmalbeitrag

RingInvestLife *Einmalbeitrag*, Tarifwerke 2006, 2007 und 2008

GV	Bezeichnung
F06E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T
F07E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T
F08E06	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	unter 5.000 € 0,01% pro Monat
		ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,02% pro Monat
		ab 10.000 € 0,03% pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Tarife FRV001 bis FRV003

GV	Bezeichnung
MFRV1	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994R

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Kostenüberschuss		4,00% Bruttozahlbeitrag

Tarife FRVG002 und FRVG003

GV	Bezeichnung
MFLV4	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ²		8,33% gezahlte Beitragssumme
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingInvestRente Tarifwerke 1999 und 2000, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
F99E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F00E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Technischer Überschuss	System "Altersversorgung plus" ⁴	70% technischer Risikobeitrag, sofern der Geldwert des Deckungskapitals die garantierte Todesfallleistung übersteigt
Grundüberschuss ^{1,3}	jährlicher Beitrag	unter 600 € 0,35%
		ab 600 € bis unter 1.500 € 0,35% jährlicher Beitrag
		ab 1.500 € 0,85%
Sofortüberschüsse		
Todesfallbonus	System "Familienvorsorge plus" ⁴	40% positive Differenz aus dem Geldwert der Deckungsrückstellung und der garantierten Todesfallleistung

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

² Für beitragspflichtige Verträge bzw. wenn die Todesfallleistung größer als die Erlebensfallleistung ist

³ Für beitragspflichtige Verträge

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingInvestRente Tarifwerke 2001 und 2004, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
F01E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F01E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F04E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F04E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F01K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F01K02	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F04K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F
F04K01	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Grundüberschuss ^{1,3}	jährlicher Beitrag	
	unter 600 €	0,50%
	ab 600 € bis unter 1.500 €	1,75% jährlicher Beitrag
	ab 1.500 €	2,25%
		0,013% pro Monat Geldwert der Deckungsrückstellung
Technischer Überschuss		0% technischer Risikobeitrag, sofern der Geldwert des Deckungskapitals die garantierte Todesfalleistung übersteigt

RingStrategiePolice Tarifwerk 2002, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
F02E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F modifiziert

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Sofortüberschüsse			
Familienbonus		30%, maximal 100.000 € Beitragssumme	
Schlussüberschüsse			
Schlussanteil	Inanspruchnahme der Kapitalabfindung	100%	
	Tod vor Rentenzahlungsbeginn	100%	
	Inanspruchnahme der Rentenzahlung	100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft	
	Rückkauf ²¹	100%	
	Kündigung während der Abrufoption	100%	
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	jährlicher Beitrag	unter 600 €	1,20% Beitrag
			30% maßgebender Risikobeitrag
		Frauen	25%
			0,02% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		ab 600 € bis unter 1.200 €	1,80% Beitrag
		Männer	15%
		Frauen	10%
			0,02% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		ab 1.200 €	2,20% Beitrag
		Männer	0%
	Frauen	0% maßgebender Risikobeitrag	
		0,02% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben	

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

²¹ Bei Rückkauf besteht ein durch die individuellen Versicherungsdaten festgelegter anteiliger Anspruch auf den durch den Schlussanteil ausgewiesenen Prozentsatz an der Schlussgewinnanwartschaft.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice Tarifwerk 2002, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F02E02 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F modifiziert

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		30% maximal 100.000 € Beitragssumme
Schlussüberschüsse		
Schlussanteil	Inanspruchnahme der Kapitalabfindung	100%
	Tod vor Rentenzahlungsbeginn	100%
	Inanspruchnahme der Rentenzahlung	100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
	Rückkauf ²	100%
	Kündigung während der Abrufoption	100%
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	jährlicher Beitrag unter 600 €	1,20% Beitrag
	Männer	30% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	25%
		0,02% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
	ab 600 € bis unter 1.200 €	1,80% Beitrag
	Männer	15% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	10%
		0,02% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
	ab 1.200 €	2,20% Beitrag
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0%
		0,02% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben

RingInvestRente, Tarifwerk 2005, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F05E00 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F GT
F05E01 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F GT
F05K00 Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 2004 R M/F GT

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Grundüberschuss ^{1,3}	jährlicher Beitrag unter 600 €	0,50%
	ab 600 € bis unter 1500 €	1,75% jährlicher Beitrag
	ab 1500 €	2,25%
		0,013% pro Monat Deckungsrückstellung
Technischer Überschuss		0% technischer Risikobeitrag

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

²¹ Bei Rückkauf besteht ein durch die individuellen Versicherungsdaten festgelegter anteiliger Anspruch auf den durch den Schlussanteil ausgewiesenen Prozentsatz an der Schlussgewinnanwartschaft.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice, Tarifwerk 2005, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F05E02 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F modifiziert

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		30% maximal 100.000 € Beitragssumme
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	jährlicher Beitrag	unter 600 € 1,20% ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% jährlicher Beitrag ab 1200 € 2,20%
Männer	jährlicher Beitrag	unter 600 € 30% ab 600 € bis unter 1200 € 15% ab 1200 € 0% maßgebender Risikobeitrag
Frauen	jährlicher Beitrag	unter 600 € 25% ab 600 € bis unter 1200 € 10% ab 1200 € 0%
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingBasisRente invest, Tarifwerk 2005, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F05E03 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / DAV 2004 R_GT M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	jährlicher Beitrag	unter 600 € 1,20% ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% jährlicher Beitrag ab 1200 € 2,20%
Männer	jährlicher Beitrag	unter 600 € 70% ab 600 € bis unter 1200 € 50% ab 1200 € 35% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
Frauen	jährlicher Beitrag	unter 600 € 70% ab 600 € bis unter 1200 € 50% ab 1200 € 35%
Männer	jährlicher Beitrag	unter 600 € 30% ab 600 € bis unter 1200 € 30% ab 1200 € 30% maßgebender Risikobeitrag ²²
Frauen	jährlicher Beitrag	unter 600 € 25% ab 600 € bis unter 1200 € 25% ab 1200 € 25%
Schlussanteil		0,013% pro Monat Fondsguthaben 0,013% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft 100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

¹ Im Jahr 2020 entspricht der Grundüberschussanteil während der Abrufoption dem Grundüberschuss während der übrigen Zeit.

³ Für beitragspflichtige Verträge

²¹ Bei Rückkauf besteht ein durch die individuellen Versicherungsdaten festgelegter anteiliger Anspruch auf den durch den Schlussanteil ausgewiesenen Prozentsatz an der Schlussgewinnanwartschaft.

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice *garant*, Tarifwerk 2005, RZ 2,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung

F05E04 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		30% maximal 100.000 € Beitragssumme
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,00% ab 600 € bis unter 1200 € 0,00% jährlicher Beitrag ab 1200 € 0,00%
	Männer	Jahresbeitrag unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender Risikobeitrag ²³ ab 1200 € 0,0%
	Frauen	Jahresbeitrag unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender Risikobeitrag ²³ ab 1200 € 0,0%
		0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²³ 0,020% pro Monat Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussbonus		0,35% (0,55%) frei werdendes Garantievermögen

²³ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als das Rentenvermögen wird der Risikobeitrag, ansonsten der technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt. Der Geldwert des Fondsvermögens und des ggf. gebildeten Garantievermögens bilden zusammen das Rentenvermögen.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingDirektversicherung invest bzw. BetriebsRente invest, Tarifwerk 2005, RZ 2,75%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F05E05 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,75%
F05K01 Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,00% ab 600 € bis unter 1200 € 0,00% jährlicher Beitrag ab 1200 € 0,00%
Männer	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender Risikobeitrag ²⁴ ab 1200 € 0,0%
Frauen	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender Risikobeitrag ²⁴ ab 1200 € 0,0%
Männer	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁴ ab 1200 € 0,0%
Frauen	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁴ ab 1200 € 0,0%
		0,020% pro Monat fondsgebundene Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussbonus		0,35% (0,55%) frei werdendes Garantievermögen

RingStrategiePolice junior, Tarifwerk 2005, RZ 2,75%, Aufbauphase

RingStrategiePolice flex, Tarifwerk 2005, RZ 2,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F05E06 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Mindest-Todesfallleistung
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20% ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% jährlicher Beitrag ab 1200 € 2,20%
Männer		30% maßgebender Risikobeitrag ²⁵ (inkl. Beitragsversicherung Tod) 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁵
Frauen		25% maßgebender Risikobeitrag ²⁵ (inkl. Beitragsversicherung Tod) 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁵
		0,020% pro Monat maßgebendes Fondsvermögen
		0,020% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁴ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert der Deckungsrückstellung wird der Risikobeitrag, ansonsten der technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt. Der Geldwert der fondsgebundenen Deckungsrückstellung und des gebildeten Garantievermögens entspricht dem Geldwert der Deckungsrückstellung.

²⁵ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Fondsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingBasisRente invest Einmalbeitrag, Tarifwerk 2006, Aufschubzeit

RingStrategiePolice Einmalbeitrag, Tarifwerk 2006, Aufbauphase

GV Bezeichnung

F06E01 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

F06E02 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus	F06E02	50%, maximal 100.000 € Summe der gezahlten Einmalbeiträge
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten	unter 5.000 € 0,02% pro Monat
	Einmalbeiträge	ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,04% pro Monat
		ab 10.000 € 0,06% pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingBasisRente invest Tarifwerk 2007, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung

F07E01 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20%
		ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% jährlicher Beitrag
	ab 1200 €	2,20%
Männer	Jahresbeitrag	unter 600 € 70%
		ab 600 € bis unter 1200 € 50%
		ab 1200 € 35%
Frauen	Jahresbeitrag	unter 600 € 70%
		ab 600 € bis unter 1200 € 50%
		ab 1200 € 35%
		maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
Männer		30%
Frauen		25%
		maßgebender Risikobeitrag ²²
		0,013% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		0,013% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

BetriebsRente invest, Tarifwerk 2007, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F07E03 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	0,00%
	unter 600 €	0,00%
	ab 600 € bis unter 1200 €	0,00% jährlicher Beitrag
	ab 1200 €	0,00%
Männer	Jahresbeitrag	0,0%
	unter 600 €	0,0%
	ab 600 € bis unter 1200 €	0,0% maßgebender Risikobeitrag ²⁴
	ab 1200 €	0,0%
Frauen	Jahresbeitrag	0,0%
	unter 600 €	0,0%
	ab 600 € bis unter 1200 €	0,0% maßgebender Risikobeitrag ²⁴
	ab 1200 €	0,0%
Männer	Jahresbeitrag	0,0%
	unter 600 €	0,0%
	ab 600 € bis unter 1200 €	0,0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁴
	ab 1200 €	0,0%
Frauen	Jahresbeitrag	0,0%
	unter 600 €	0,0%
	ab 600 € bis unter 1200 €	0,0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁴
	ab 1200 €	0,0%
		0,020% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,00% (0,10%) maßgebendes Garantievermögen
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdendes Garantievermögen

²⁴ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert der Deckungsrückstellung wird der Risikobeitrag, ansonsten der technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt. Der Geldwert der fondsgebundenen Deckungsrückstellung und des gebildeten Garantievermögens entspricht dem Geldwert der Deckungsrückstellung.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice *garant*, Tarifwerk 2007, RZ 2,25%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F07E02 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		30%, maximal 100.000 € Beitragssumme
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,00% ab 600 € bis unter 1200 € 0,00% jährlicher Beitrag ab 1200 € 0,00%
	Männer	Jahresbeitrag unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender Risikobeitrag ²³ ab 1200 € 0,0% 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²³
	Frauen	Jahresbeitrag unter 600 € 0,0% ab 600 € bis unter 1200 € 0,0% maßgebender Risikobeitrag ²³ ab 1200 € 0,0% 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²³
		0,020% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben 0,020% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,00% (0,10%) maßgebendes Garantievermögen
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdendes Garantievermögen

RingBasisRente *invest*, Tarifwerk 2008, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F08E01 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20% ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% Tarifbeitrag ab 1200 € 2,20%
	Männer	unter 600 € 70% ab 600 € bis unter 1200 € 50% ab 1200 € 35% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	unter 600 € 70% ab 600 € bis unter 1200 € 50% ab 1200 € 35%
	Männer	30% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Frauen	25%
		0,026% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben 0,026% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussanteil		100% Schlussgewinnanwartschaft

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²³ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als das Rentenvermögen wird der Risikobeitrag, ansonsten der technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt. Der Geldwert des Fondsvermögens und des ggf. gebildeten Garantievermögens bilden zusammen das Rentenvermögen.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingBasisRente invest Einmalbeitrag, Tarifwerk 2008, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F08E07 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T / DAV 2004 R_GT, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten	unter 5.000 €
	Einmalbeiträge	ab 5.000 € bis unter 10.000 €
		ab 10.000 €
		0,00% pro Monat 0,03% pro Monat 0,04% pro Monat
		Summe der gezahlten Einmalbeiträge
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

BetriebsRente Invest, Tarifwerk 2008, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F08E03 Einzelversicherungen, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		
		0,00% maßgebendes Garantievermögen
Grundüberschuss ³	jährlicher Beitrag	unter 300 €
		ab 300 € bis unter 600 €
		ab 600 € bis unter 1.200 €
		ab 1.200 €
		0,00% 0,00% 0,00% 0,00%
		Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³		0,03% pro Monat
	Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben	
		0,00% (0,10%) maßgebendes Garantievermögen
Schlussbonus		
		0,85% (1,05%) frei werdendes Garantievermögen
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²³ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als das Rentenvermögen wird der Risikobeitrag, ansonsten der technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt. Der Geldwert des Fondsvermögens und des ggf. gebildeten Garantievermögens bilden zusammen das Rentenvermögen.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice *Junior*, Tarifwerke 2007 und 2008, RZ 2,25%, Aufbauphase

RingStrategiePolice *flex*, Tarifwerke 2007 und 2008, RZ 2,25%, Aufbauphase

F07E00 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

F08E00 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T M/F / Sterbetafel DAV 2004 R_GT M/F, RZ 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Mindest-Todesfallleistung
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20% ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% jährlicher Beitrag ab 1200 € 2,20%
Männer		30% maßgebender Risikobeitrag ²⁵ (inkl. Beitragssicherung Tod) 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁵
Frauen		25% maßgebender Risikobeitrag ²⁵ (inkl. Beitragssicherung Tod) 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁵
F07E00		0,020% pro Monat maßgebendes Fondsvermögen
F08E00		0,030% pro Monat maßgebendes Fondsvermögen
F07E00		0,020% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
F08E00		0,030% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingStrategiePolice *Einmalbeitrag*, Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV Bezeichnung

F08E08 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 T / DAV 2004 R_GT, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Summe der gezahlten Einmalbeiträge
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	unter 5.000 € 0,00% pro Monat ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,03% pro Monat Summe der gezahlten Einmalbeiträge ab 10.000 € 0,04% pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁵ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Fondsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 1, Tarife BFS, Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F08E09 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T / DAV 2004 R_GT

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²²
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20% Tarifbeitrag ab 600 € bis unter 1200 € 1,80% ab 1200 € 2,20%
Männer		30,0% maßgebender Risikobeitrag ²²
Frauen		25,0%
Männer	Jahresbeitrag	unter 600 € 70,0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²² ab 600 € bis unter 1200 € 50,0% ab 1200 € 35,0%
Frauen	Jahresbeitrag	unter 600 € 70,0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²² ab 600 € bis unter 1200 € 50,0% ab 1200 € 35,0%
0,026% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben		
0,026% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶		
Schlussanteil 100% zuteilungsberechtigte Schlussgewinnanwartschaft		

Discover level 1, Tarif BFH, Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F08E12 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T / DAV 2004 R_GT, RZ 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²²
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,60% (1,20%) Tarifbeitrag ab 600 € bis unter 1200 € 0,90% (1,80%) ab 1200 € 1,10% (2,20%)
Männer		15,0% (30,0%) maßgebender Risikobeitrag ²²
Frauen		12,5% (25,0%)
Männer	Jahresbeitrag	unter 600 € 35,0% (70,0%) maßgebender technischer Risikobeitrag ²² ab 600 € bis unter 1200 € 25,0% (50,0%) ab 1200 € 17,5% (35,0%)
Frauen	Jahresbeitrag	unter 600 € 35,0% (70,0%) maßgebender technischer Risikobeitrag ²² ab 600 € bis unter 1200 € 25,0% (50,0%) ab 1200 € 17,5% (35,0%)
0,026% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben		
0,026% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶		
Schlussanteil 100% zuteilungsberechtigte Schlussgewinnanwartschaft		

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 1, Einmalbeitrag, Tarife BFSE und BFHE, Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F08E16	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T / DAV 2004 R_GT
F08E17	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T / DAV 2004 R_GT, RZ 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	0,000% pro Monat Summe der gezahlten Einmalbeiträge
	unter 5.000 €	
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,030% pro Monat
	ab 10.000 € bis unter 20.000 €	0,040% pro Monat
	ab 20.000 € bis unter 50.000 €	0,050% pro Monat
	ab 50.000 €	0,055% pro Monat
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Betriebsrente Invest top3, Tarifwerk 2008, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
F08E22	Einzelversicherungen, 2,25%
F08K01	Kollektivversicherungen, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³		0,019% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Discover level 2, Tarif DIX, Tarifwerk 2008, RZ 2,25%, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F08E24	Einzelversicherungen, 2,25%
F08K02	Kollektivversicherungen, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³		0,019% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 3, Tarif FS Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F08E11 Einzelversicherungen Sterbetafel DAV1994T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20% Tarifbeitrag
		ab 600 € bis unter 1200 € 1,80%
		ab 1200 € 2,20%
	Männer	30% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod)
	Frauen	25%
		0,030% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		0,030% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Discover level 3, Tarife FH, Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F08E14 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,60% (1,20%) Tarifbeitrag
		ab 600 € bis unter 1200 € 0,90% (1,80%)
		ab 1200 € 1,10% (2,20%)
	Männer	15,0% (30,0%) maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod)
	Frauen	12,5% (25,0%)
		0,030% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		0,030% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 3, Einmalbeitrag, Tarife FSE und FHE, Tarifwerk 2008, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F08E18	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T / DAV 2004 R_GT
F08E19	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV1994T / DAV 2004 R_GT; RZ 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	unter 5.000 € 0,000% pro Monat ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,030% pro Monat ab 10.000 € bis unter 20.000 € 0,040% pro Monat ab 20.000 € bis unter 50.000 € 0,050% pro Monat ab 50.000 € 0,055% pro Monat
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingStrategiePolice top3, Tarifwerk 2009, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F09E01	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F
F09E02	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, RZ 2,25%, 3-Topf-Hybrid

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Mindest-Todesfalleistung
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³	Jahresbeitrag	
	F09E01	unter 600 € 0,60% Tarifbeitrag ab 600 € bis unter 1200 € 1,20% ab 1200 € 1,60%
	F09E02	unter 600 € 0,30% (0,60%) Tarifbeitrag ab 600 € bis unter 1200 € 0,60% (1,20%) ab 1200 € 0,80% (1,60%)
	Männer	unter 600 € 0% ab 600 € bis unter 1200 € 0%
	Frauen	unter 600 € 0% ab 600 € bis unter 1200 € 0% ab 1200 € maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod)
		unter 600 € 0,030% pro Monat ab 600 € bis unter 1200 € maßgebendes Fondsvermögen ab 1200 € 0,030% pro Monat ab 600 € bis unter 1200 € maßgebende Schlussgewinnanwartschaft ab 1200 € 0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge
²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice top3 Einmalzahlung, Tarifwerk 2009, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F09E03	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F
F09E04	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, 3-Topf-Hybrid

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Summe der gezahlten Einmalbeiträge
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	0,000% pro Monat
		0,030% pro Monat Summe der gezahlten Einmalbeiträge
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,040% pro Monat
	ab 10.000 €	0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

BetriebsRentelInvest top3 Einmalzahlung, Tarifwerk 2010, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F10E00	Einzelversicherungen

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	0,025% pro Monat
		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und Fondsguthaben
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,025% pro Monat
	ab 10.000 €	0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Discover level 2, Tarif DXE, Tarifwerk 2010, RZ 2,25%, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F10E01	Einzelversicherungen

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Summe der gezahlten Einmalbeiträge	0,025% pro Monat
		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und Fondsguthaben
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,025% pro Monat
	ab 10.000 €	0,025% pro Monat
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingBasisRente top3 , Tarif BFR, Tarifwerk 2011, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F11E00 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F / DAV 2004 R_GT M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Sofortüberschüsse			
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶	
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶	
Schlussüberschüsse			
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag		
		unter 600 €	0,60%
		ab 600 € bis unter 1200 €	1,20% Tarifbeitrag
		ab 1200 €	1,60%
			40%
	Männer	40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²	
	Frauen	40%	
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²	
	Frauen	0%	
0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶			
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge	Männer	0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²	
	Frauen	0%	
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²	
	Frauen	0%	
	0,000% pro Monat Summe aus maßgebendem Fondsvermögen und maßgebender Schlussgewinnanwartschaft		
0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶			
0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen			
100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft			
Schlussanteil			

RingBasisRente top3 , Tarif BHR, Tarifwerk 2011, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F11E01 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, RZ 2,25%, 3-Topf-Hybrid

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Sofortüberschüsse			
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶	
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶	
Schlussüberschüsse			
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag		
		unter 600 €	0,30% (0,60%)
		ab 600 € bis unter 1200 €	0,60% (1,20%) Tarifbeitrag
		ab 1200 €	0,80% (1,60%)
			20% (40%)
	Männer	20% (40%) maßgebender technischer Risikobeitrag ²²	
	Frauen	20% (40%)	
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²	
	Frauen	0%	
0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶			
0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶			
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge	Männer	0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²	
	Frauen	0%	
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²	
	Frauen	0%	
	0,000% pro Monat Summe aus maßgebendem Fondsvermögen und maßgebender Schlussgewinnanwartschaft		
0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶			
0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶			
100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft			
Schlussanteil			

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingBasisRente top3 , Tarif BHR, Tarifwerk 2011, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F11E01 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, RZ 2,25%, 3-Topf-Hybrid

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge	Jahresbeitrag	
	unter 600 €	0,30% (0,60%)
	ab 600 € bis unter 1200 €	0,60% (1,20%) Tarifbeitrag
	ab 1200 €	0,80% (1,60%)
	Männer	20% (40%) maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	20% (40%)
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Frauen	0%
		0,026% pro Monat Summe aus maßgebendem Fondsvermögen und maßgebender Schlussgewinnanwartschaft
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge	Männer	0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	0%
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Frauen	0%
		0,000% pro Monat Summe aus maßgebendem Fondsvermögen und maßgebender Schlussgewinnanwartschaft
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingBasisRente top3 , Einmalzahlung Tarifwerk 2011, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F11E02 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F
F11E03 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F, RZ 2,25%, 3-Topf-Hybrid

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft	Männer	40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	40%
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Frauen	0%
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,020% pro Monat Summe aus maßgebendem Fondsvermögen und maßgebender Schlussgewinnanwartschaft
	ab 10.000 €	0,025% pro Monat
Summe der gezahlten Einmalbeiträge	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
	ab 10.000 €	0,029% pro Monat
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
	ab 10.000 €	0,000% (0,008%) pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Family, Tarife FHVg, FRVG

GV	Bezeichnung
F11E04	Einzelversicherungen Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT, 1,75%
F11E05	Einzelversicherungen Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,021% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss	F11E04	0,021% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
	F11E05	0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für		
Verträge gegen laufende Beitragszahlung	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,60%
(beitragspflichtig)		ab 600 € bis unter 1200 € 1,20% Tarifbeitrag
		ab 1200 € 1,60%
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) bzw. technischer Risikobeitrag ²⁷
	Frauen	0%
		0,040% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		0,040% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
	F11E04	0,033% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,033% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
	F11E05	0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für		
beitragsfrei gestellte Verträge und für		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zuzahlungen		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und Fondsguthaben
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingBasisRente top 3, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F12E00 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008T M/F / DAV 2004 R_GT M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag	
	unter 600 €	0,60%
	ab 600 € bis unter 1200 €	1,20% Tarifbeitrag
	ab 1200 €	1,60%
	Männer	40%
	Frauen	40%
	Männer	0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	0% maßgebender Risikobeitrag ²²
		0,035% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag	Männer	40%
	Frauen	40%
	Männer	0%
	Frauen	0%
		0% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Summe der gezahlten	
	laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 €	0,029% pro Monat
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 €	0,029% pro Monat
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 € bis unter 10.000 €	0,015% pro Monat
	ab 10.000 € bis unter 20.000 €	0,025% pro Monat
	ab 20.000 € bis unter 50.000 €	0,035% pro Monat
	ab 50.000 €	0,035% pro Monat
		0,035% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 1, Tarife BFS, BFH, BFSE und BFHE, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F12E06 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag	unter 600 € 1,20% Tarifbeitrag
		ab 600 € bis unter 1200 € 1,80%
		ab 1200 € 2,20%
		0%
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Frauen	0%
	Männer	40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	40%
		0,035% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag ²²
	Frauen	0%
	Männer	40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
	Frauen	40%
	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	unter 5.000 € 0,000% pro Monat
		ab 5.000 € 0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		unter 5.000 € 0,000% pro Monat
		ab 5.000 € 0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		unter 5.000 € 0,000% pro Monat
		ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,015% pro Monat
		ab 10.000 € bis unter 20.000 € 0,025% pro Monat
		ab 20.000 € bis unter 50.000 € 0,035% pro Monat
		ab 50.000 € 0,035% pro Monat
Schlussanteil		100% Schlussgewinnanwartschaft

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Betriebsrente Invest top3, Tarifwerk 2012, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F12E07 Einzelversicherungen, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss		0,25% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Discover level 2, Tarife DIX, DXE, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F12E08 Einzelversicherungen und Kollektivversicherung, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss		0,25% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

RingStrategiePolice top3, Tarifwerk 2012, RZ 1,75 % Aufbauphase

GV Bezeichnung
F12E09 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 2008 T M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschuss		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Mindest-Todesfalleistung
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,60%
Verträge gegen laufende Beitragszahlung		ab 600 € bis unter 1200 € 1,20% Tarifbeitrag
(beitragspflichtig)		ab 1200 € 1,60%
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0% (inkl. Beitragssicherung Tod)
		0,040% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		0,040% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für	Summe der gezahlten	unter 5.000 € 0,000% pro Monat
beitragsfreie Verträge und Verträge gegen	laufenden Beiträge (inkl.	ab 5.000 € 0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Einmalbeitrag	Zuzahlungen in den	unter 5.000 € 0,000% pro Monat
	Vertrag) bzw.	ab 5.000 € 0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
	Einmalbeitrag (inkl.	unter 5.000 € 0,000% pro Monat
	Zuzahlungen in den	ab 5.000 € bis unter 10.000 € 0,020% pro Monat
	Vertrag)	ab 10.000 € bis unter 20.000 € 0,030% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		ab 20.000 € bis unter 50.000 € 0,040% pro Monat
		ab 50.000 € 0,040% pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 3, Tarife FS, FH, FSE und FHE, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F12E10 Einzelversicherungen Sterbetafel DAV2008T, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für	unter 600 €	1,20%
Verträge gegen laufende Beitragszahlung	ab 600 € bis unter 1200 €	1,80% Tarifbeitrag
(beitragspflichtig)	ab 1200 €	2,20%
	Männer	0% maßgebender Risikobeitrag
	Frauen	0% (inkl. Beitragsversicherung Tod)
		0,040% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
		0,040% pro Monat maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für	Summe der gezahlten	0,000% pro Monat
beitragsfreie Verträge und Verträge gegen	laufenden Beiträge (inkl.	maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Einmalbeitrag	Zuzahlungen in den	0,029% pro Monat
	Vertrag) bzw.	0,000% pro Monat
	Einmalbeitrag (inkl.	0,029% pro Monat
	Zuzahlungen in den	maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
	Vertrag)	0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und Fondsguthaben
	ab 5.000 €	0,020% pro Monat
	ab 10.000 € bis unter 20.000 €	0,030% pro Monat
	ab 20.000 € bis unter 50.000 €	0,040% pro Monat
	ab 50.000 €	0,040% pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

BaslerBasisRente top 3, Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F13E00 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008T M/F bzw. DAV 2004 R_GT M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁵
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁵
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für	Jahresbeitrag	
	unter 600 €	0,60%
Verträge gegen laufende Beitragszahlung	ab 600 € bis unter 1200 €	1,20% Tarifbeitrag
(beitragspflichtig)	ab 1200 €	1,60%
		40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
		10% maßgebender Risikobeitrag ²²
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für		40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
beitragsfreie Verträge und Verträge gegen		10% maßgebender Risikobeitrag ²²
Einmalbeitrag		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. ab 5.000 €	0,029% pro Monat
	Zuzahlungen in den Vertrag)	0,000% pro Monat
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 €	0,029% pro Monat
		maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 1, Tarife BFS, BFH, BFSE und BFHE, Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F13E06 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für		
Verträge gegen laufende Beitragszahlung	Jahresbeitrag	
(beitragspflichtig)	unter 600 €	1,20%
	ab 600 € bis unter 1200 €	1,80% Tarifbeitrag
	ab 1200 €	2,20%
		10% maßgebender Risikobeitrag ²²
		40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für		
beitragsfreie Verträge und Verträge gegen		
Einmalbeitrag		10% maßgebender Risikobeitrag ²²
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. ab 5.000 €	0,029% pro Monat
	Zuzahlungen in den Vertrag)	0,000% pro Monat
		maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat
		maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat
Schlussanteil		100% Schlussgewinnanwartschaft

Betriebsrente Invest top3, Tarifwerk 2013, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F13E07 Einzelversicherungen, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss ³		0,25% Tarifbeitrag
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende		
Beitragszahlung (beitragspflichtig)		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und		
Verträge gegen Einmalbeitrag		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 2, Tarife DIX, DXE, Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F13E08 Einzelversicherungen 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss ³		0,25% Tarifbeitrag
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

BaslerStrategiePolice top3, Tarifwerk 2013, RZ 1,75 % Aufbauphase

GV Bezeichnung
F13E09 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschuss		
Familienbonus		50%, maximal 100.000 € Mindest-Todesfallleistung
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,60% ab 600 € bis unter 1200 € 1,20% Tarifbeitrag ab 1200 € 1,60%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod)
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod)
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	unter 5.000 € 0,000% pro Monat ab 5.000 € 0,029% pro Monat unter 5.000 € 0,000% pro Monat ab 5.000 € 0,029% pro Monat
		maßgebendes Garantievermögen ²⁶ maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Discover level 3, Tarife FS, FH, FSE und FHE, Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F13E10 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
fondsabhängiger Überschuss		
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für		
Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag	
	unter 600 €	1,20%
	ab 600 € bis unter 1200 €	1,80% Tarifbeitrag
	ab 1200 €	2,20%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod)
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 €	0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
	unter 5.000 €	0,000% pro Monat
	ab 5.000 €	0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Family, Tarife FHV, FRVG

GV Bezeichnung

F13E04 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT, 1,75%

F13E05 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,021% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss	F13E04	0,021% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
	F13E05	0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag	0,60% Tarifbeitrag
	unter 600 €	1,20%
	ab 600 € bis unter 1200 €	1,60%
	ab 1200 €	10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷
		0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
	F13E04	0,033% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,033% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
	F13E05	0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfrei gestellte Verträge und für Zuzahlungen		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷
		0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler BasisRente Invest Vario, Tarifwerk 2015, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F15E00	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T
F15E02	Einzelversicherungen- Honorar, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zuführung zum Garantievermögen		
Basiszins		0,104% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zuführungen zum Fondsvermögen bzw. Garantievermögen		
Zinsüberschuss ²⁷		0,063% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰		
	Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰	
	unter 600 €	0,60%
	ab 600 € bis unter 1200 €	1,20% Tarifbeitrag
	ab 1200 €	1,60%
		5% maßgebender Risikobeitrag ²²
		40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		5% maßgebender Risikobeitrag ²²
		40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		0,179% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
		0,013% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		
	Fondsgebundene Schlussüberschüsse	100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
	Klassische Schlussüberschüsse	10,00% maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		
		900,00% klassischer Schlussanteil

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

²⁹ Die Aufteilung der Zuführungen auf Fondsvermögen und Garantievermögen entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

³⁰ Die Aufteilung der Zuführungen auf fondsgebundene und klassische Schlussgewinnanwartschaft entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler Betriebsrente Invest Garant, Tarifwerk 2015, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F15E06	Einzelversicherungen - Honorar
F15E07	Einzelversicherungen

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,104% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,058% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss		0,25% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Basler Privatrente Invest Vario, Tarifwerk 2015, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F15E08	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F
F15E10	Einzelversicherungen - Honorar, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,104% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zuführung zum Garantievermögen		
Zuführungen zum Fondsvermögen bzw. Garantievermögen		0,063% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰	Jahresbeitrag	unter 600 € 0,60% ab 600 € bis unter 1200 € 1,20% Tarifbeitrag ab 1200 € 1,60%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragsübernahme Tod)
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag ³⁰	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	unter 5.000 € 0,179% pro Monat ab 5.000 € 0,213% pro Monat unter 5.000 € 0,013% pro Monat ab 5.000 € 0,046% pro Monat
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragsübernahme Tod)
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
fondsgebundener Schlussanteil		100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% klassischer Schlussanteil

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

²⁹ Die Aufteilung der Zuführungen auf Fondsvermögen und Garantievermögen entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

³⁰ Die Aufteilung der Zuführungen auf fondsgebundene und klassische Schlussgewinnanwartschaft entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler PrivatRente Invest Garant, Tarifwerk 2015, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F15E09	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T
F15E11	Einzelversicherungen - Honorar, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,104% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,058% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	0,60% Tarifbeitrag 1,20% 1,60%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragsübernahme Tod) monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragsübernahme Tod) monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,008% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶ 0,029% pro Monat
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Basler KinderVorsorge Invest Vario, Tarifwerk 2015, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F15E04	Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_G1

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zuführung zum Garantievermögen		
Basiszins		0,104% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,063% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	0,60% 1,20% Tarifbeitrag 1,60%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷ 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷ 0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶ 0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge ³⁰	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷ 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷ monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,179% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶ 0,213% pro Monat 0,013% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶ 0,046% pro Monat
fondsgebundener Schlussanteil		100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
klassischer Schlussanteil		10,00% maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% klassischer Schlussanteil

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

²⁹ Die Aufteilung der Zuführungen auf Fondvermögen und Garantievermögen entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

³⁰ Die Aufteilung der Zuführungen auf fondsgebundene und klassische Schlussgewinnanwartschaft entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler KinderVorsorge Invest Garant, Tarifwerk 2015, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F15E05 Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R_GT

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,104% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,058% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	0,60% Tarifbeitrag 1,20% 1,60%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷
		0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfrei gestellte Verträge und für Zuzahlungen	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷ 0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷ monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
	unter 5.000 €	0,008% pro Monat
	ab 5.000 €	0,029% pro Monat
		maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler BasisRente Invest Vario, Tarifwerk 2017, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F17E00	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T
F17E01	Einzelversicherungen- Honorar, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T
F17E07	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T
F17E08	Einzelversicherungen- Honorar, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zuführung zum Garantievermögen		
Basiszins		0,075% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zuführungen zum Fondsvermögen bzw. Garantievermögen		0,092% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	0,60% 1,20% Tarifbeitrag 1,60%
		5% maßgebender Risikobeitrag ²²
		40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²²
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag ³⁰	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	5% maßgebender Risikobeitrag ²² 40% maßgebender technischer Risikobeitrag ²² monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,179% pro Monat 0,213% pro Monat 0,013% pro Monat 0,046% pro Monat
		maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil	Fondsgebundene Schlussüberschüsse	100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
	Klassische Schlussüberschüsse	10,00% maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% klassischer Schlussanteil

²² Ohne Hinterbliebenenschutz wird der technische Risikobeitrag, mit Hinterbliebenenschutz der Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

²⁹ Die Aufteilung der Zuführungen auf Fondsvermögen und Garantievermögen entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

³⁰ Die Aufteilung der Zuführungen auf fondsgebundene und klassische Schlussgewinnanwartschaft entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler PrivatRente Invest Vario, Tarifwerk 2017, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F17E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, lfd. Beitrag
F17E03	Einzelversicherungen - Honorar, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, lfd. Beitrag
F17E09	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, Einmalbeitrag
F17E10	Einzelversicherungen - Honorar, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, Einmalbeitrag

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zuführung zum Garantievermögen		
Basiszins		0,075% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zuführungen zum Fondsvermögen bzw. Garantievermögen		
Zinsüberschuss ²⁷		0,092% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	1,10% 1,70% Tarifbeitrag 2,10%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragsübernahme Tod)
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag ³⁰	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag) bzw. Einmalbeitrag (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragsübernahme Tod) 0,179% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶ 0,213% pro Monat 0,013% pro Monat 0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
		10,00% maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
		900,00% klassischer Schlussanteil

Basler FondsRente, Tarifwerk 2017, Aufbauphase

GV	Bezeichnung
F17E04	Einzelversicherungen - Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, lfd. Beitrag
F17E05	Einzelversicherungen - Honorar Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, lfd. Beitrag
F17E11	Einzelversicherungen - Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, Einmalbeitrag
F17E12	Einzelversicherungen - Honorar Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV 2008 T M/F, Einmalbeitrag

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zuführungen zum Fondsvermögen		
Überschuss auf das Fondsvermögen		0,010% pro Monat Minimum aus maßgebendem Fondsvermögen und Summe der vereinbarten Beiträge
Treuebonus		
Aufbau der fondsgebundenen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	0,70% 1,10% Tarifbeitrag 1,30%
		10% maßgebender Risikobeitrag
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,075% pro Monat maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
Aufbau der fondsgebundenen Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		10% maßgebender Risikobeitrag 0,025% pro Monat maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

²⁹ Die Aufteilung der Zuführungen auf Fondsvermögen und Garantievermögen entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

³⁰ Die Aufteilung der Zuführungen auf fondsgebundene und klassische Schlussgewinnanwartschaft entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

Fondsgebundene Rentenversicherungen

Basler KinderVorsorge Invest Vario, Tarifwerk 2017, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F17E06 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel DAV2008T / DAV 2004 R GT

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zuführung zum Garantievermögen		
Basiszins		0,075% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zuführungen zum Fondsvermögen bzw. Garantievermögen		
Zinsüberschuss ²⁹		0,092% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussüberschüsse		
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig) ³⁰	Jahresbeitrag unter 600 € ab 600 € bis unter 1200 € ab 1200 €	1,10% 1,70% Tarifbeitrag 2,10%
		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷
		0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,213% pro Monat maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		0,046% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der fondsgebundenen bzw. klassischen Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge ³⁰		10% maßgebender Risikobeitrag (inkl. Beitragssicherung Tod) ²⁷
		0% maßgebender technischer Risikobeitrag ²⁷
		monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁸ Summe aus maßgebender fondsgebundener Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
	Summe der gezahlten laufenden Beiträge (inkl. Zuzahlungen in den Vertrag)	
	unter 5.000 €	0,179% pro Monat
	ab 5.000 €	0,213% pro Monat
	unter 5.000 €	0,013% pro Monat
	ab 5.000 €	0,046% pro Monat
		maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft ²⁶
		maßgebendes Garantievermögen ²⁶
fondsgebundener Schlussanteil		100% maßgebende fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft
klassischer Schlussanteil		10,00% maßgebende klassische Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% klassischer Schlussanteil

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁷ Ist die garantierte Todesfallleistung größer als der Geldwert des Vertragsvermögens wird der Risikobeitrag, ansonsten der Technische Risikobeitrag am Überschuss beteiligt.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

²⁹ Die Aufteilung der Zuführungen auf Fondsvermögen und Garantievermögen entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

³⁰ Die Aufteilung der Zuführungen auf fondsgebundene und klassische Schlussgewinnanwartschaft entspricht dem gewählten Aufteilungsverhältnis beim Anlagebeitrag.

Rentenversicherungen nach dem AltZertG

Tarifwerk 2002, RZ 3,25 %, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
R02E00	RingRentenKonto, Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
R02E01	RingRentenKonto, Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
F02E00	RingRentenKontoInvest, Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
F02E01	RingRentenKontoInvest, Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
R02K00	RingRentenKonto, Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
F02K00	RingRentenKontoInvest, Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
	R02E00, R02E01, F02E00, F02E01	jährlicher Beitrag
		unter 300 € 0,00%
		ab 300 € bis unter 600 € 0,00%
		ab 600 € 0,00%
	R02K00, F02K00	jährlicher Beitrag
		unter 300 € 0,00%
		ab 300 € bis unter 600 € 0,00%
		ab 600 € 0,00%
Grundüberschuss ³	R02E00, R02E01, R02K00	0,00%
	F02E00, F02E01, F02K00	0,00%
	F02E00, F02E01, F02K00	0,0000% pro Monat Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus	R02E00, R02E01, R02K00	0,00% (0,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdendes Ansammlungsguthaben
	F02E00, F02E01, F02K00	0,00% (0,05%) frei werdende Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Tarifwerke 2007 und 2008, RZ 2,25 %, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
F07E06	RingRiesterAktiv, Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2007 R, 2,25 %
F08E04	RingRiesterAktiv, Einzelversicherungen, 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Garantievermögen
	jährlicher Beitrag	
		unter 300 € 0,00%
		ab 300 € bis unter 600 € 0,00%
		ab 600 € bis unter 1.200 € 0,00%
		ab 1.200 € 0,00%
Grundüberschuss ³		0,03% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ²		0,00% (0,10%) maßgebendes Garantievermögen
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdendes Garantievermögen

³ Für beitragspflichtige Verträge

Rentenversicherungen nach dem AltZertG

RingRiesterAktiv top3, Tarifwerk 2008, RZ 2,25%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F08E21 Einzelversicherungen, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³		0,019% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Discover level 2, Tarif RRIX, Tarifwerk 2008, RZ 2,25%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F08E23 Einzelversicherungen, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft ³		0,019% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen über Sicherungsoption ²⁶
		0,000% (0,008%) pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

RingRiesterAktiv top3, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F12E11 Einzelversicherungen, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

Rentenversicherungen nach dem AltZertG

RingRiesterAktiv top3, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufschubzeit

GV Bezeichnung
F12E11 Einzelversicherungen, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶ 0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶ 0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Discover level 2, Tarif RRIX, Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Aufbauphase

GV Bezeichnung
F12E12 Einzelversicherungen, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragspflichtige Verträge		0,025% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶ 0,029% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Aufbau der Schlussgewinn anwartschaft für beitragsfrei gestellte Verträge und Verträge gegen Einmalbeitrag		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben 0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶ 0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

³ Für beitragspflichtige Verträge

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

Rentenversicherungen nach dem AltZertG

BaslerRiesterAktiv top3, Discover level 2 Tarif RRIX, Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
F13E11	Einzelversicherungen, 1,75%
F13E12	Einzelversicherungen, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basiszins		0,146% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Zinsüberschuss		0,017% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Grundüberschuss ³		0,00% Tarifbeitrag
fondsabhängiger Überschuss		0,000% pro Monat maßgebendes Fondsguthaben
Schlussüberschüsse		
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für Verträge gegen laufende Beitragszahlung (beitragspflichtig)	monatlicher Anteilsatz abhängig von gewählten Fonds ²⁵	Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,029% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft für beitragsfreie Verträge		0,000% pro Monat Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebendem Fondsguthaben
		0,000% pro Monat maßgebendes Garantievermögen ²⁶
		0,000% pro Monat maßgebendes Sicherungskapital ²⁶
Schlussanteil		100% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft

Tarifwerk 2002, RZ 3,25 %, Rentenpflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
R02E10	RingRentenkonto, Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
R02E11	RingRentenkonto, Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %
R02K10	RingRentenkonto, Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F, 3,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵	garantierte Monatsrente	0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente aus Verrentung des konventionellen Deckungskapitals
		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente aus Verrentung des fondsgebundenen Deckungskapitals ³¹
		1,05% zuletzt gezahlte Monatsrente aus Verrentung des konventionellen Deckungskapitals ³²
Zuwachsrente ³³	modifizierter Zins	3,25%
	modifizierte Sterbetafel	0%
		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente aus Verrentung des konventionellen Deckungskapitals
	Rente aus der Überschussbeteiligung ¹⁵	
Zuwachsrente ³⁴	modifizierter Zins	2,00%
	modifizierte Sterbetafel	1,05%
	Rente aus der Überschussbeteiligung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente aus Verrentung des fondsgebundenen Deckungskapitals

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

²⁶ Satz ist hier kaufmännisch auf drei Nachkommastellen gerundet.

²⁸ siehe Tabelle ab Seite 107

³¹ Bei Verrentungen ab 01.01.2005 bis 31.12.2015 wird das Fondsvermögen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat 2,75% verrentet.

³² Bei Verrentungen ab 01.01.2016 wird das Fondsvermögen auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R Aggregat 1,25% verrentet.

³³ für die Verrentung des konventionellen Deckungskapitals

³⁴ für die Verrentung des Fondsvermögens

Rentenversicherungen nach dem AltZertG

Tarifwerke 2007 und 2008, RZ 2,25%, Rentenpflichtige Versicherungen, Rentenbeginn bis 31.12.2015

GV	Bezeichnung
R07E16	RingRiesterAktiv, Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2007 R, 2,25 %
R08E13	RingRiesterAktiv, Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2007 R, 2,25%
R08E17	RingRiesterAktiv top3, Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2007 R, 2,25%
R08E20	Discover level 2, Tarif RRIX, Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2007 R, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵		0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente	modifizierter Zins	2,25%
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,05% zuletzt gezahlte Monatsrente
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵	R08E20	0,05% maßgebende Deckungsrückstellung

Tarifwerk 2012, RZ 1,75%, Rentenpflichtige Versicherungen, Rentenbeginn bis 31.12.2015

GV	Bezeichnung
R12E16	RingRiesterAktiv top3, Discover level 2 - Tarif RRIX - Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2007 R, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵		0,55% zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente	modifizierter Zins	2,00%
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵		0,55% maßgebende Deckungsrückstellung

Tarifwerk 2013, RZ 1,75%, Rentenpflichtige Versicherungen, Rentenbeginn bis 31.12.2015

GV	Bezeichnung
R13E16	BaslerRiesterAktiv top3, Discover level 2- Tarif RRIX, Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵		0,55% zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente	modifizierter Zins	2,00%
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵		0,55% maßgebende Deckungsrückstellung

Tarifwerke 2007, 2008, 2012 und 2013, Rentenpflichtige Versicherungen, Rentenbeginn ab 01.01.2016

GV	Bezeichnung
R16E28	RingRiesterAktiv, Tarif RRI, Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%
R16E29	RingRiesterAktiv top3, Tarif RRIH bzw. Discover level 2 Tarif RRIX, Einzelversicherungen, Unisexafel basierend auf Sterbetafel DAV 2004 R M/F Aggregat, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ¹⁵		1,05% zuletzt gezahlte Monatsrente
Zuwachsrente	modifizierter Zins	2,00%
	modifizierte Sterbetafel	tarifliche Tafel
	jährliche Rentenerhöhung ¹⁵	0,30% zuletzt gezahlte Monatsrente
Aktivrente: Barauszahlung ¹⁵		1,05% maßgebende Deckungsrückstellung

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Pflegerentenversicherungen

RingPflegerente, Tarifwerke 2006, 2008 und 2009, Anwartschaft, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
P06E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P06E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P08E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P08E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P09E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P09E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschuss		
ExtraRente	P06E01, P08E01	15,0% versicherte Rente inkl. Bonusrente

RingPflegerente, Tarifwerk 2010, Anwartschaft, RZ 2,25%

GV	Bezeichnung
P10E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%
P10E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%
P10E02	Einzelversicherungen, <i>Premium</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%
P10E03	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
ExtraRente	Männer	25% versicherte Rente ohne Bonusrente
	Frauen	25%
VorsorgeBonus	Männer	20% versicherte Rente ohne Bonusrente
	Frauen	20%

RingPflegerente, Tarifwerk 2012, Anwartschaft, RZ 1,75%

GV	Bezeichnung
P12E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P12E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P12E02	Einzelversicherungen, <i>Premium</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P12E03	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
ExtraRente	Männer	35% versicherte Rente ohne Bonusrente
	Frauen	35%
VorsorgeBonus	Männer	20% versicherte Rente ohne Bonusrente
	Frauen	20%

Pflegerentenversicherungen

BaslerPflegerente, Tarifwerk 2013, Anwartschaft, RZ 1,75%

GV	Bezeichnung
P13E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P13E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P13E02	Einzelversicherungen, <i>Premium</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P13E03	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
ExtraRente		35% versicherte Rente ohne Bonusrente
VorsorgeBonus		20% versicherte Rente ohne Bonusrente

BaslerPflegerente, Tarifwerk 2015, Anwartschaft, RZ 1,25%

GV	Bezeichnung
P15E00	Einzelversicherungen, Flex, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,25 %
P15E01	Einzelversicherungen, Perpektiv, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,90% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
SofortBonus		35% versicherte Rente ohne Bonusrente
VorsorgeBonus		20% versicherte Rente ohne Bonusrente

BaslerPflegerente, Tarifwerk 2017, Anwartschaft, RZ 0,90%

GV	Bezeichnung
P17E00	Einzelversicherungen, Flex, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 0,90 %, lfd. Beitrag
P17E04	Einzelversicherungen, Flex, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 0,90 %. Einmalbeitrag

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		1,25% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
SofortBonus		35% versicherte Rente ohne Bonusrente
VorsorgeBonus		20% versicherte Rente ohne Bonusrente

RingPflegerente, Tarifwerke 2006, 2008 und 2009, leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P06E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P06E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P08E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P08E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P09E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%
P09E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , DR 2006 Pflege M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ³⁶		0,05% zuletzt gezahlte Rente

³⁶ Darin enthalten ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Pflegerentenversicherungen

RingPflegerente, Tarifwerk 2010, leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P10E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%
P10E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%
P10E02	Einzelversicherungen, <i>Premium</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%
P10E03	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ³⁶		0,05% zuletzt gezahlte Rente

RingPflegerente, Tarifwerk 2012, leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P12E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P12E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P12E02	Einzelversicherungen, <i>Premium</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P12E03	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ³⁶		0,45% zuletzt gezahlte Rente

BaslerPflegerente, Tarifwerk 2013, leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P13E00	Einzelversicherungen, <i>Elementar</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P13E01	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P13E02	Einzelversicherungen, <i>Premium</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75 %
P13E03	Einzelversicherungen, <i>Komfort</i> , Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ³⁶		0,45% zuletzt gezahlte Rente

BaslerPflegerente, Tarifwerk 2015, leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P15E00	Einzelversicherungen, Flex, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,25 %
P15E01	Einzelversicherungen, Perpektiv, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ³⁶		0,95% zuletzt gezahlte Rente

BaslerPflegerente, Tarifwerk 2017, leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P17E00	Einzelversicherungen, Flex, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 0,9 %
P17E04	Einzelversicherungen, Flex, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 0,9 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente ³⁶		1,30% zuletzt gezahlte Rente

³⁶ Darin enthalten ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tarifwerk 2005, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B05E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
B05E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F 2,75%, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig: Beitragsreduktion	Männer	30%
	Frauen	30% maßgebender Tarifbeitrag

Tarifwerk 2007 und 2008, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B07E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B07E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; Einzel, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B08E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig: Beitragsreduktion	Männer	30%
	Frauen	30% maßgebender Tarifbeitrag

Tarifwerk 2010, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B10E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008`
B10E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008`

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:	Männer	40%
Beitragsreduktion	Frauen	40% maßgebender Tarifbeitrag
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	66%
Bonus	Frauen	66% vereinbarte Rente

Tarifwerk 2012, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B12E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008`
B12E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008`

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:	Männer	40%
Beitragsreduktion	Frauen	40% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	66%
Bonus	Frauen	66% vereinbarte Rente

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tarifwerk 2013, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B13E00 Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig: Beitragsreduktion		40% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig: Bonus		66% vereinbarte Rente

Tarifwerk 2013, Basler Beruf + Pflege Aktiv, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B13E03 Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Bonus		33% vereinbarte Rente

Tarifwerk 2013, Basler Beruf + Pflege Lifetime, Anwartschaft

BU -Anwartschaft
GV Bezeichnung
B13E04 Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
BU-SofortBonus		35% versicherte Rente ohne Bonusrente
BU-VorsorgeBonus		20% versicherte Rente ohne Bonusrente

Pflege-Anwartschaft

GV Bezeichnung
P13E04 Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Pflege-SofortBonus		35% versicherte Rente ohne Bonusrente
Pflege-VorsorgeBonus		20% versicherte Rente ohne Bonusrente

Tarifwerk 2015, Basler Beruf + Pflege Aktiv, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B15E01 Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Bonus		33% vereinbarte Rente

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tarifwerk 2015, Basler Beruf + Pflege Lifetime, Anwartschaft

BU -Anwartschaft	
GV	Bezeichnung
B15E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Sofortüberschüsse		
BU-SofortBonus		35% versicherte Rente ohne Bonusrente
BU-VorsorgeBonus		20% versicherte Rente ohne Bonusrente

Pflege-Anwartschaft

GV	Bezeichnung
P15E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,90% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Sofortüberschüsse		
Pflege-SofortBonus		35% versicherte Rente ohne Bonusrente

Tarifwerk 2016, Basler Berufsunfähigkeitsversicherung und Basler Berufsunfähigkeitsversicherung Einsteiger, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B16E01	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †
B16E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †
B16E03	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Bonus		33% vereinbarte Rente

Tarifwerk 2017, Basler Berufsunfähigkeitsversicherung und Basler Berufsunfähigkeitsversicherung Einsteiger, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B17E01	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B17E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B17E03	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Bonus		33% vereinbarte Rente

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tarifwerk 2018, Basler Berufsunfähigkeitsversicherung und Basler Berufsunfähigkeitsversicherung Einsteiger, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B18E01	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B18E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B18E03	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag

Tarifwerk 2005, leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B05E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
B05E01	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Rentendynamik	bei Berufsunfähigkeit B05E10 bei Erwerbsunfähigkeit B05E11	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente 0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente

Tarifwerk 2007 und 2008, leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B07E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B07E01	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B08E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08E01	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Rentendynamik	bei Berufsunfähigkeit B07E10 bzw. B08E10 bei Erwerbsunfähigkeit B07E11 bzw. B08E11	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente 0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente

Tarifwerk 2010, leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B10E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B10E01	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamiksatz für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit B10E10 bei Erwerbsunfähigkeit B10E11	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente 0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente

Tarifwerk 2012, leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B12E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%
B12E01	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamiksatz für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit B12E00 bei Erwerbsunfähigkeit B12E01	0,40% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente 0,40% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tarifwerk 2013, leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B13E00	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,40% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente

Tarifwerk 13, Basler Beruf + Pflege Aktiv und Basler Beruf + Pflege Lifetime, leistungspflichtige Versicherungen

leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B13E03	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%
B13E04	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,40% zuletzt gezahlte BU-Rente

leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P13E04	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,45% zuletzt gezahlte Pflege-Rente

Tarifwerk 2015, Basler Beruf + Pflege Aktiv und Basler Beruf + Pflege Lifetime, leistungspflichtige Versicherungen

leistungspflichtige BU-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B15E01	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%
B15E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,90% zuletzt gezahlte BU-Rente

leistungspflichtige Pflegerentenversicherungen

GV	Bezeichnung
P15E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf Sterbetafel MR 2008 P M/F, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,95% zuletzt gezahlte Pflege-Rente

³⁶ Darin enthalten ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Tarifwerk 2016, Basler Berufsunfähigkeitsversicherung und Basler Berufsunfähigkeitsversicherung Einsteiger, leistungspflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
B16E01	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †
B16E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †
B16E03	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,90% zuletzt gezahlte BU-Rente

Tarifwerk 2017, Basler Berufsunfähigkeitsversicherung und Basler Berufsunfähigkeitsversicherung Einsteiger, leistungspflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
B17E01	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B17E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B17E03	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		1,25% zuletzt gezahlte BU-Rente

Tarifwerk 2018, Basler Berufsunfähigkeitsversicherung und Basler Berufsunfähigkeitsversicherung Einsteiger, leistungspflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
B18E01	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B18E02	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †
B18E03	Einzelversicherungen, Unisex-Tafeln basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%, Sterbetafel DAV 2008 †

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		1,25% zuletzt gezahlte BU-Rente

Selbständige Berufs- bzw. Grundunfähigkeitsversicherungen

Bodyguard, Tarife SBU001, SBU002, SBU003, SBU004, SGU003 und SGU004, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
MB1	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung der GenRe 2003i
MB2	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe
MB4	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung der GenRe 2003i
MB5	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Laufender Gewinnanteil	MB1, MB2	15%
	MB4	25% maßgebender Risikobeitrag
	MB5	20%

Bodyguard, Tarife SBU001, SBU002, SBU003, SBU004, SGU003 und SGU004, leistungspflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
MBL1	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung DAV 1997, 2,25%
MBL2	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung DAV 1997, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,00% zuletzt gezahlte Monatsrente

Selbständige Berufs- bzw. Grundunfähigkeitsversicherung infolge Unfall

Bodyguard, Tarife UBU001, UGU001, UBU002 und UGU002, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
MB3	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung der GenRe 2003
MB3	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe
MB6	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung der GenRe 2003
MB6	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Laufender Gewinnanteil	MB3	10% maßgebender Risikobeitrag
	MB6	10%

Bodyguard, Tarife UBU001 bis UBU 002, UGU 001 bis UGU 002, leistungspflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
MBL1	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung DAV 1997, 2,25%
MBL2	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung DAV 1997, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,00% zuletzt gezahlte Monatsrente

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerke bis einschließlich 1987, Anwartschaft

AV.GV	Bezeichnung
3.1	Sterbetafel Abel, 3,5%, ADS 24/26 M, 3%
3.2	Sterbetafel ADS 60/62 M, 3%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	3.1	Beitragspflichtig 44%
		Beitragsfrei 11%
	3.2	Beitragspflichtig 40% maßgebender Beitrag
		Beitragsfrei 10%

Tarifwerke 1990 und 1994, RZ 3,5%, Anwartschaft

AV.GV	Bezeichnung
3.21/22	TW 90, Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f
3.41/42	TW 90, Gruppenversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f
33.21/22	TW 94, Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f
33.41/42	TW 94, Gruppenversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	Beitragsfrei oder beitragspflichtig mit BRG	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Risikoüberschuss	Beitragspflichtig	20% maßgebender Beitrag
Schlussüberschüsse		
Schlusszahlung ³⁷		15,00% maßgebende Beitragssumme

³⁷ Bei vorzeitiger Beendigung des Vertrages bzw. der BUZ-Leistungspflicht wird die Schlusszahlung anteilig fällig.

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerke 1997, Verbandstafel 1990 RZ 4% für Männer und Frauen, Anwartschaft

AV.GV	Bezeichnung
33.23/24	Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.61/62	Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.43/44	Kollektivversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.63/64	Kollektivversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	Beitragspflichtig mit BRG	0,00%
	Beitragsfrei	0,00%
Risikoüberschuss	Beitragspflichtig	20%
		15%
Schlussüberschüsse		
Schlusszahlung ³⁷		15,00%
		11,25%

Tarifwerk 2000, BU-Tafeln DAV 1997 RZ 3,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B00E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K00	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K01	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00%
Beitragspflichtig:	B00Exx	30%
	Männer	30%
	Frauen	30%
Beitragsreduktion		30%
Beitragspflichtig:	B00Kxx	30%
	Männer	30%
	Frauen	30%

Tarifwerke 1997, Verbandstafel 1990 RZ 4% für Männer und Frauen, Anwartschaft

AV.GV	Bezeichnung
33.23/24	Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.61/62	Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.43/44	Kollektivversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.63/64	Kollektivversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	Beitragspflichtig mit BRG	0,00%
	Beitragsfrei	0,00%
Risikoüberschuss	Beitragspflichtig	20%
		15%
Schlussüberschüsse		
Schlusszahlung ³⁷		15,00%
		11,25%

³⁷ Bei vorzeitiger Beendigung des Vertrages bzw. der BUZ-Leistungspflicht wird die Schlusszahlung anteilig fällig.

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerke 1997, Verbandstafel 1990 RZ 4% für Männer und Frauen, Anwartschaft

AV.GV	Bezeichnung
33.23/24	Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.61/62	Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.43/44	Kollektivversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.63/64	Kollektivversicherungen, Verbandstafel 1990, 4%, M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss	Beitragspflichtig mit BRG	0,00%
	Beitragsfrei	0,00%
Risikoüberschuss	Beitragspflichtig	20%
		15%
Schlussüberschüsse		
Schlusszahlung ³⁷	33.23, 33.24, 33.43, 33.44	15,00%
	33.61, 33.62, 33.63, 33.64	11,25%

Tarifwerk 2000, BU-Tafeln DAV 1997 RZ 3,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B00E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K00	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K01	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00%
Beitragspflichtig:	B00Exx	30%
Beitragsreduktion		30%
Beitragspflichtig:	B00Kxx	30%
Beitragsreduktion		30%

Tarifwerk 2003 und 2004, BU-Tafeln DAV 1997 RZ 2,75% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
PB03E0	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB03E1	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %
PB03K0	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB03K1	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %
B04E00	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75%
B04E01	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75%, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%
B04K00	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75%
B04K01	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75%, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragspflichtig:	PB03Ex, B04Exx	30%
Beitragsreduktion		30%
Beitragspflichtig:	PB03Kx, B04Kxx	30%
Beitragsreduktion		30%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:		43%
Bonus		43%

³⁷ Bei vorzeitiger Beendigung des Vertrages bzw. der BUZ-Leistungspflicht wird die Schlusszahlung anteilig fällig.

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2006, BU-Tafeln DAV 1997, RZ 2,75% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
PB06E0	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB06E1	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %
PB06E2	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%
PB06K0	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB06K1	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %
PB06K2	Kollektivversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:	PB06Ex	Männer 30%
Beitragsreduktion		Frauen 30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragspflichtig:	PB06Kx	Männer 30%
Beitragsreduktion		Frauen 30% jährlicher Tarifbeitrag
Sofortüberschuss		
Beitragspflichtig:		Männer 43%
Bonus		Frauen 43% maßgebende Berufsunfähigkeitsrente bzw. maßgebende Erwerbsunfähigkeitsrente

Tarifwerk 2007, BU-Tafeln DAV 1997 RZ 2,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B07E02	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B07E03	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B07K02	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B07K03	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
PB07E0	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25 %
PB07K0	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:	B07Exx, PB07Ex	Männer 30%
Beitragsreduktion		Frauen 30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragspflichtig:	B07Kxx, PB07Kx	Männer 30%
Beitragsreduktion		Frauen 30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragspflichtig:		Männer 43%
Bonus		Frauen 43% maßgebende Berufsunfähigkeitsrente bzw. maßgebende Erwerbsunfähigkeitsrente

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2008, BU-Tafeln DAV 1997 2,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B08E02	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08E03	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B08E06	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08K02	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08K03	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:	B08Exx	30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragsreduktion		30%
Beitragspflichtig:	B08Kxx	30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragsreduktion		30%
Sofortüberschüsse		43%
Beitragspflichtig:		43% vereinbarte Rente
Bonus		43%

Tarifwerk 2010, BU-Tafeln DAV 1997 2,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B10E02	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008 1
B10E03	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008 1
B10K02	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008 1
B10K03	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008 1

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:		40% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragsreduktion		40%
Sofortüberschüsse		66%
Beitragspflichtig:		66% vereinbarte Rente
Bonus		66%

Tarifwerk 2012, BU-Tafeln DAV 1997 1,75% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B12E02	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 1
B12E03	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%; EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 1
B12E06	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 1

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig:		40% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion		40%
Sofortüberschüsse		66%
Beitragspflichtig:		66% vereinbarte Rente
Bonus		66%

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2013, BU-Tafeln DAV 1997 1,75% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B13E01	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008
B13E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig: Beitragsreduktion		40% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig: Bonus		66% vereinbarte Rente

Tarifwerk 2015, BU-Tafeln DAV 1997 1,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B15E00	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%
B15E03	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		1,25% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,90% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragspflichtig: Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig: Bonus		

Tarifwerk 2017, BU-Tafeln DAV 1997 0,90% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
B17E04	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%
B17E05	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragspflichtig: Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig: Bonus		33% vereinbarte Rente

Tarifwerke bis einschließlich 1994, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

AV.GV	Bezeichnung
3.3	Renten nach Sterbetafeln Abel, 3,5%, ADS 24/26 M, 3%, ADS 60/62 M, 3%
3.31/32	TW 90, Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f
3.33/34	TW 90, Gruppenversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f
33.31/32	TW 94, Einzelversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f
33.33/34	TW 94, Gruppenversicherungen, Verbandstafel 1990, 3,5%, M/f

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	3.3	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	3.31, 3.32, 3.33, 3.34	0,00%
	3.3	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	3.31, 3.32, 3.33, 3.34	0,00%
Beitragsbefreiung: Zinsüberschuss	3.31, 3.32, 3.33, 3.34	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	33.31, 33.32, 33.33, 33.34	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 1997, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

AV.GV	Bezeichnung
33.39/40	Verbandstafel 1990, 4%, M/F
33.65/66	Verbandstafel 1990, 4%, M/F

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit 33.39/40	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	bei Erwerbsunfähigkeit 33.65/66	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2000, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B00E10	Tarifwerk 2000, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen
B00E20	Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00E11	Einzelversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K10	Kollektivversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K20	Kollektivversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%
B00K11	Kollektivversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit B00E10, B00K10	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	bei Erwerbsunfähigkeit B00E11, B00K11	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	B00E20, B00K20	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2003, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
PB03E5	Einzelversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB03E6	Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB03E7	Einzelversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %
PB03K5	Kollektivversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB03K6	Kollektivversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %
PB03K7	Kollektivversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit PB03E5, PB03K5	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	bei Erwerbsunfähigkeit PB03E7, PB03K7	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	PB03E6, PB03K6	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2004, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B04E10	Einzelversicherungen, Barrente, BU-Tafel DAV 1997 M/F, 2,75%
B04E11	Einzelversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%
B04E20	Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafel DAV 1997 M/F, 2,75%
B04K10	Kollektivversicherungen, Barrente, BU-Tafel DAV 1997 M/F, 2,75%
B04K11	Kollektivversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%
B04K20	Kollektivversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafel DAV 1997 M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit B04E10, B04K10	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	bei Erwerbsunfähigkeit B04E11, B04K11	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung B04E20, B04K20		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2006, Leistungspflichtige BUZ- und EUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
PB06E5	Einzelversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %, BUZ
PB06E6	Einzelversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %, BUZ
PB06E7	Einzelversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%; EUZ
PB06E8	Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %, BUZ
PB06E9	Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%, EUZ
PB06K5	Kollektivversicherungen, Barrente, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %, BUZ
PB06K6	Kollektivversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75 %, BUZ
PB06K8	Kollektivversicherungen, Beitragsbefreiung, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,75 %, BUZ

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit PB06E5, PB06K5	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	bei Erwerbsunfähigkeit PB06E6, PB06K6, PB06E7	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung PB06E8, PB06K8, PB06E9		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2007, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B07E12	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B07E13	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B07K12	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B07K13	Kollektivversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
PB07E5	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25 %
PB07K5	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25 %

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	bei Berufsunfähigkeit B07E12, B07K12, PB07E5, PB07K5	0,00% zuletzt gezahlte BU-Monatsrente
	bei Erwerbsunfähigkeit B07E13, B07K13	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung B07E12, B07K12, PB07E5, PB07K5		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2008, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B08E12	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08E13	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B08E16	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08K12	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08K13	Kollektivversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart		Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung			
Dynamiksatz für die Barrente		bei Berufsunfähigkeit B08E12, B08E16, B08K12	0,00% zuletzt gezahlte BUZ-Monatsrente
		bei Erwerbsunfähigkeit B08E13, B08K13	0,00% zuletzt gezahlte EUZ-Monatsrente
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	B08E12, B08E16, B08K12, B08E14	Zinsüberschuss	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
			0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		Basis-Zinsüberschuss	2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2010, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B10E12	Einzelversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B10E13	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B10K12	Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B10K13	Kollektivversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart		Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung			
Dynamiksatz für die Barrente		bei Berufsunfähigkeit B10E12, B10K12	0,00% zuletzt gezahlte BUZ-Monatsrente
		bei Erwerbsunfähigkeit B10E13, B10K13	0,00% zuletzt gezahlte EUZ-Monatsrente
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	B10E12, B10K12	Zinsüberschuss	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
			0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		Basis-Zinsüberschuss	2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2012, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B12E02	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%
B12E03	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 1,75%
B12E06	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%

Überschussart		Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung			
Dynamiksatz für die Barrente		bei Berufsunfähigkeit B12E02, B12E06	0,40% zuletzt gezahlte BUZ-Monatsrente
		bei Erwerbsunfähigkeit B12E03	0,40% maßgebende Deckungsrückstellung
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	B12E02, B12E06	Zinsüberschuss	0,40% maßgebendes Ansammlungsguthaben
			1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		Basis-Zinsüberschuss	1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2013, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B13E01	Einzel- bzw. Kollektivversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%
B13E02	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,75%

Überschussart		Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung			
Dynamiksatz für die Barrente			0,40% zuletzt gezahlte BUZ-Monatsrente
Überschüsse für die Beitragsbefreiung		Zinsüberschuss	0,40% maßgebendes Ansammlungsguthaben
			1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		Basis-Zinsüberschuss	1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Berufsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2015, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B15E00	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%
B15E03	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	Zinsüberschuss	0,90% maßgebende Deckungsrückstellung
	Basis-Zinsüberschuss	1,25% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2017, Leistungspflichtige BUZ-Versicherungen

GV	Bezeichnung
B17E04	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%
B17E05	Einzelversicherungen, Unisextafel basierend auf BU-Tafeln DAV 1997 M/F, 0,90%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	Zinsüberschuss	1,25% maßgebende Deckungsrückstellung
	Basis-Zinsüberschuss	1,25% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		0,90% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Berufs- bzw. Grundunfähigkeitszusatzversicherungen

Bodyguard, Tarife ZV003, ZV004, ZV005, ZV006 und ZV007, Anwartschaft

GV	Bezeichnung
MZ1	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung der GenRe 2003I
MZ2	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe
MZ3	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe
MZ4	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung der GenRe 2003I

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Laufender Gewinnanteil	MZ1, MZ2	10% maßgebender Risikobeitrag
	MZ3	15%
	MZ4	20%
Schlussüberschüsse		
Schlussüberschuss		10% kumulierte maßgebende Risikobeiträge

Bodyguard, Tarife ZV003 bis ZV007, Leistungspflichtige Versicherungen

GV	Bezeichnung
MBL1	Einzelversicherungen, BU-Ausscheideordnung DAV 1997, 2,25%
MBL2	Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung DAV 1997, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamikrente		0,00% zuletzt gezahlte Monatsrente

Grundunfähigkeitszusatzversicherungen

TW 2008, anwartschaftliche Versicherungen

GV Bezeichnung
B08E05 Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,00% maßgebendes Deckungskapital bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragsreduktion	Frauen	30%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	43% vereinbarte Rente
Bonus	Frauen	43%

TW 2008, leistungspflichtige Versicherungen

GV Bezeichnung
B08E15 Einzelversicherungen, GU-Ausscheideordnung der GenRe M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamiksatz für die Barrente		0,00% zuletzt gezahlte GU-Monatsrente
Überschüsse für	Zinsüberschuss	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
die Beitragsbefreiung		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2002, EU-Tafeln DAV 1998 RZ 3,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B02E00 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	30% maßgebender Beitrag
Beitragsreduktion	Frauen	30%

Tarifwerk 2004, EU-Tafeln DAV 1998 RZ 2,75% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B04E02 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	30% jährlicher Tarifbeitrag
Beitragsreduktion	Frauen	30%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	43% vereinbarte Rente
Bonus	Frauen	43%

Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2007, EU-Tafeln DAV 1998 RZ 2,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B07E04 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	30%
Beitragsreduktion	Frauen	30%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	43%
Bonus	Frauen	43%

Tarifwerk 2008, EU-Tafeln DAV 1998 2,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B08E04 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%
B08E07 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	30%
Beitragsreduktion	Frauen	30%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	43%
Bonus	Frauen	43%

Tarifwerk 2010, EU-Tafeln DAV 1998 2,25% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B10E04 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%, Sterbetafel DAV 2008 T

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei: Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	40%
Beitragsreduktion	Frauen	40%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	66%
Bonus	Frauen	66%

Erwerbsfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2012, EU-Tafeln DAV 1998 1,75% für Männer und Frauen, Anwartschaft

GV Bezeichnung
B12E04 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 1,75%, Sterbetafel DAV 2008 1

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsfrei-Basis-Zinsüberschuss		1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Beitragsfrei:		0,40% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Zinsüberschuss		
Beitragspflichtig:	Männer	40% kalkulierter Beitrag
Beitragsreduktion	Frauen	40%
Sofortüberschüsse		
Beitragspflichtig:	Männer	66% vereinbarte Rente
Bonus	Frauen	66%

Tarifwerk 2002, Leistungspflichtige EUZ-Versicherungen: Erwerbsunfähigkeit

GV Bezeichnung
B02E10 Einzelversicherungen, Barrente, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 3,25%
B02E20 Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 3,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	B02E10	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
		Zinsüberschuss
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	B02E20	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2004, Leistungspflichtige EUZ-Versicherungen: Erwerbsunfähigkeit

GV Bezeichnung
B04E12 Einzelversicherungen, Barrente, EU-Tafel DAV 1998 M/F, 2,75%
B04E21 Einzelversicherungen, Beitragsbefreiung, EU-Tafel DAV 1998 M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente	B04E12	0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
		Zinsüberschuss
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung	B04E21	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		Zinsüberschuss
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2007, Leistungspflichtige EUZ-Versicherungen: Erwerbsunfähigkeit

GV Bezeichnung
B07E14 Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Überschüsse für die Barrente		0,00% zuletzt gezahlte EU-Monatsrente
		Zinsüberschuss
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
Überschüsse für die Beitragsbefreiung		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		Zinsüberschuss
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherungen

Tarifwerk 2008, Leistungspflichtige EUZ-Versicherungen: Erwerbsunfähigkeit

GV	Bezeichnung
B08E14	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%
B08E17	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1997 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamiksatz für die Barrente		
		0,00% zuletzt gezahlte EUZ-Monatsrente
Überschüsse für die Beitragsbefreiung		
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	Basis-Zinsüberschuss	2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2010, Leistungspflichtige EUZ-Versicherungen: Erwerbsunfähigkeit

GV	Bezeichnung
B10E14	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamiksatz für die Barrente		
		0,00% zuletzt gezahlte EUZ-Monatsrente
Überschüsse für die Beitragsbefreiung		
	Zinsüberschuss	0,00% maßgebende Deckungsrückstellung
		0,00% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	Basis-Zinsüberschuss	2,15% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Tarifwerk 2012, Leistungspflichtige EUZ-Versicherungen: Erwerbsunfähigkeit

GV	Bezeichnung
B12E04	Einzelversicherungen, EU-Tafeln DAV 1998 M/F, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Dynamiksatz für die Barrente		
		0,40% zuletzt gezahlte EUZ-Monatsrente
Überschüsse für die Beitragsbefreiung		
	Zinsüberschuss	0,40% maßgebende Deckungsrückstellung
		0,40% maßgebendes Ansammlungsguthaben
	Basis-Zinsüberschuss	1,75% maßgebendes Ansammlungsguthaben

Zusatzversicherungen gegen schwere Krankheiten

KrankheitenSchutz

GV	Bezeichnung
D13E01	Einzelversicherungen, DD-Tafeln MR2013-DD, 1,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		
		25% kalkulierter Beitrag

KrankheitenSchutz

GV	Bezeichnung
D15E01	Einzelversicherungen, DD-Tafeln MR2013-DD, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		
		25% kalkulierter Beitrag

Zusatzversicherungen gegen schwere Krankheiten

KrankheitenSchutz

GV Bezeichnung
D16E01 Einzelversicherungen, DD-Tafeln MR2013-DD, 1,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag

KrankheitenSchutz

GV Bezeichnung
D17E01 Einzelversicherungen, DD-Tafeln MR2013-DD, 0,9%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion		25% kalkulierter Beitrag

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung (HRZ)

Tarifwerk 2004, RZ 2,75%, Anwartschaft

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu Alters-Rentenversicherungen in der Aufschubzeit

GV Bezeichnung
PH04E0 Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH04K0 Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebendes Ansammlungsguthaben
Grundüberschuss ³	PH04E0 PH04K0	0,00% 0,00% jährlicher Tarifbeitrag
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,80% (0,85%) Frei werdende Deckungsrückstellung bzw. Frei werdendes Ansammlungsguthaben
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (2,75%) Summe aus maßgebender Schlussgewinnanwartschaft und maßgebenden lfd. Überschussanteilen
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu leistungspflichtigen Alters-Rentenversicherungen

GV Bezeichnung
PH04E5 Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH04K5 Kollektivversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik ¹⁵	anwartschaftliche HRZ	0,05% letzte anwartschaftliche Hinterbliebenenrente

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung (HRZ)

Tarifwerk 2005 und 2006, RZ 2,75%, Anwartschaft

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu Alters-Rentenversicherungen in der Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
H05E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
H05K00	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH06E0	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH06K0	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße	
Laufende Überschussbeteiligung			
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung	
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung	
Grundüberschuss ³	H05E00	jährlicher Tarifbeitrag unter 500 €	0,00%
		ab 500 €	0,00%
	H05K00	jährlicher Tarifbeitrag unter 500 €	0,00%
		ab 500 €	0,00%
	PH06E0		0,00%
			maßgebender Tarifbeitrag
Biometrischer Überschuss	System "Erlebensfallbonus"		0,00%
			maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussbonus		0,35% (0,55%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung	
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft und maßgebende lfd. Überschussanteile	
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft	
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil	

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu leistungspflichtigen Alters-Rentenversicherungen

GV	Bezeichnung
H05E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
H05K10	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH06E5	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH06K5	Kollektivversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik für anwartschaftliche HRZ ¹⁵	Rente der Hauptversicherung	0,05% letzte anwartschaftliche Hinterbliebenenrente

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung (HRZ)

Tarifwerk 2007, RZ 2,25%, Anwartschaft

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu Alters-Rentenversicherungen in der Aufschubzeit

GV	Bezeichnung
H07E00	Einzelversicherungen, Sterbetafel DAV 1994 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,25%
PH07E0	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Basis-Zinsüberschuss		2,15% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Zinsüberschuss		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Grundüberschuss ³	jährlicher Tarifbeitrag	unter 500 €
	H07E00	ab 500 €
	PH07E0	0,50%
Biometrischer Überschuss	System "Ereignisfallbonus"	0,00% maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussüberschüsse		
Schlussbonus		0,85% (1,05%) frei werdende Deckungsrückstellung bzw. frei werdende Bonus-Deckungsrückstellung
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		2,15% (4,15%) maßgebende Schlussgewinnanwartschaft und laufende Überschussanteile
		0,00% maßgebende Deckungsrückstellung bzw. maßgebende Bonus-Deckungsrückstellung
Schlussanteil		10,00% maßgebende Schlussgewinnanwartschaft
Sockelbeteiligung an BWR		900,00% Schlussanteil

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen zu leistungspflichtigen Alters-Rentenversicherungen

GV	Bezeichnung
H07E10	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,75%
PH07E5	Einzelversicherungen, Sterbetafel DR 2004 R M/F modifiziert / DAV 2004 R_GT M/F, 2,25%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Jährliche Rentendynamik für anwartschaftliche HRZ ¹⁵	Rente der Hauptversicherung	0,05% letzte anwartschaftliche Hinterbliebenenrente

Bausparrisiko

AV.GV	Bezeichnung
37.10/20	Sterbetafel 1986 M/F, 3,5%

Überschussart	Überschussanteilsatz	Bemessungsgröße
Laufende Überschussbeteiligung		
Beitragsreduktion	Männer	50,00% Jahresbeitrag
	Frauen	59,00%

³ Für beitragspflichtige Verträge

¹⁵ Darin enthalten ist - soweit angemessen - eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,05 %-Punkten (Vorjahr 0,05 %-Punkte).

FONDSABHÄNGIGE ÜBERSCHÜSSE

(abweichende Vorjahreswerte in Klammern)

Für beitragspflichtige und beitragsfreie Versicherungen der Gewinnverbände F13E00, F13E04, F13E05, F13E06, F13E09, F13E10, F15E00, F15E02, F15E04, F15E05, F15E08, F15E09, F15E10, F15E11, F17E00, F17E01, F17E02, F17E03, F17E04, F17E05, F17E06, F17E07, F17E08, F17E09, F17E10, F17E11 und F17E12 sowie für beitragspflichtige Versicherungen der Gewinnverbände F13E07, F13E08, F13E11, F13E12, F15E06 und F15E07 werden der Schlussgewinnanwartschaft jeweils zu Beginn eines Monats fondsabhängige Überschüsse in Form von Fondsanteilen zugeführt. Die Berechnung erfolgt für jeden Fonds in Prozent des auf den Fonds entfallenden Werts des Fondsvermögens bzw. der Schlussgewinnanwartschaft. Die monatlichen fondsabhängigen Anteilsätze entsprechen einem Zwölftel der nachfolgend aufgeführten jährlichen Überschussanteilsätze.

Fonds	ISIN	
AB SICAV I-EM MK MA-AA	LU0633140644	0,70 %
AB SICAV I-INTL HLT CR-AUSD	LU0058720904	0,79 %
AB SICAV I-INTL TECH-A USD	LU0060230025	0,88 %
AB SICAV I-SUST GLB THEM -AX	LU0057025933	0,75 %
ACATIS ASIA PACIFIC PLUS UI	DE0005320303	0,66 %
ACATIS-GANE VAL EVENT FD	DE000A0X7541	0,27 %
ALL-IN-ONE	DE0009789727	0,68 %
AMUNDI DISCOUNT BALANCED	DE0007012700	0,51 %
AMUNDI GLO ECO ESG-A EUR C	LU1883318740	0,79 % (0,73 %)
AMUNDI INDEX MSCI EMERG MARK UCITS ETF EUR	LU1437017350	0,00 %
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR ©	LU1437016972	0,00 %
AMUNDI MULTI MANAGER BEST SE	DE000A1W9BL3	0,51 %
AMUNDI PIO STRA INC-AEURHGC	LU1883841295	0,66 % (0,61 %)
AMUNDI TOP EURO PLYS-A EUR C	LU1883868819	0,66 % (0,61 %)

Fonds	ISIN	
AMUNDI TOTAL RETURN-A(ND)	LU0209095446	0,36 %
AMUNDI US PIONEER FD-A EUR C	LU1883872332	0,66 % (0,61 %)
AS SICAV I-EM SML CO-AACCUSD	LU0278937759	0,59 %
AS SICAV I-WORLD EQTY-AAUSD	LU0094547139	0,51 %
AXA WF-FRM TALENTS GL-AE CAP	LU0189847683	0,66 %
BALOISE FI-SYSTMT FLX EQU-RE	LU1744471795	0,60 %
BANTLEON OPPORTUNITIES L-PA	LU0337414485	0,51 %
BARINGS HONG KONG CHN-AEURIN	IE0004866889	0,51 %
BASKETFONDS-ALTE NEU W-ACCEU	LU0561655688	0,45 %
BASKETFONDS-GLB TRENDS-EUR	LU1240812468	0,45 %
BASLER-AKTIEFONDS DWS	DE0008474057	0,51 % (0,47 %)
BFI ACTIV EUR-R	LU0127030749	0,63 % (0,65 %)
BFI DYNAMIC EUR-R	LU0127032794	0,65 %
BFI EQUITY FUND EUR-R	LU0226794815	0,84 %
BFI EUROBOND EUR-O	LU0476660401	0,60 %
BFI EUROBOND EUR-O	LU0476660401	0,60 %
BFI PROGRESS EUR-R	LU0127031556	0,65 %
BFI-C-QUADRAT ART BAL EUR-R	LU0740981344	0,60 %
BFI-C-QUADRAT ARTS CONSV E-R	LU0740979447	0,49 %
BFI-C-QUADRAT ARTS DYNAM E-R	LU0740983043	0,65 %
BGF-EURO BOND FUND-A2 EUR	LU0050372472	0,30 %
BGF-GL LNG-HRZN-A2 USD ACC	LU0011850046	0,61 %
BGF-GLBL ALLOC-A2 EUR	LU0171283459	0,61 %
BGF-GLBL ALLOC-A2 EUR HDG	LU0212925753	0,61 %
BGF-GLBL M/A INC-A2 USD	LU0784385840	0,61 %

Fonds	ISIN	
BGF-GOBAL SMALLCAP F-EUR A2	LU0171288334	0,61 %
BGF-LATIN AMER-A2 USD	LU0072463663	0,71 %
BGF-WORLD ENERGY-A2 EUR	LU0171301533	0,71 %
BGF-WORLD GOLD FUND-A2	LU0171305526	0,71 %
BGF-WORLD MINING FUND-A2 USD	LU0075056555	0,71 %
BSF - BLACKROCK EUROPEAN SELECT	LU1308276598	0,42 %
CALIBRATE TOTAL RETURN FUND	DE000A0YAEH5	0,26 % (0,44 %)
CARMIGNAC INVESTISS-A EU AC	FR0010148981	0,51 %
CARMIGNAC PATRIMOINE-A EUR A	FR0010135103	0,54 % (0,61 %)
CARMIGNAC SECURITE-A EU ACC	FR0010149120	0,26 %
C-Q ARTS TOT RET BAL-EUR	AT0000634704	0,86 %
C-Q ARTS TOT RET DYN-EUR	AT0000634738	0,64 %
C-QUADRAT ARTS TOT RET FLX-T	DE000A0YJMN7	0,26 % (0,54 %)
C-QUADRAT ARTS Tot Ret Garn	AT0000A03K55	0,21 % (0,26 %)
C-QUADRAT ARTS TOT RT GLB-A	DE000A0F5G98	0,86 %
C-QUADRAT BEST MOMENTUM -T	AT0000825393	0,62 %
C-QUADRAT TOTAL RTN BOND-T	AT0000634720	0,45 %
DEUTSCHE INVEST I GLOBAL BONDS NC	LU0616845490	0,61 % (0,62 %)
DEUTSCHE INVEST I MULTI ASSET DEFENSIVE NC	LU1054320111	0,66 % (0,67 %)
DIMENSIONAL EUROPEAN VALUE FUND	IE00B1W6CW87	0,00 %
DIMENSIONAL GLOBAL CORE EQUITY FUND	IE00B2PC0260	0,00 %
DIMENSIONAL GLOBAL SUSTAINIBILITY CORE EQUITY FUND	IE00B7T1D258	0,00 %
DJE REAL ESTATE-P	LU0188853955	0,00 %
DWS AKKUMULA	DE0008474024	0,42 %

Fonds	ISIN	
DWS CONCEPT KALDEMORGEN-LD	LU0599946976	0,56 %
DWS DEUTSCHLAND-LC	DE0008490962	0,41 %
DWS EURO ULTRA SHRT FIXD INC	DE0008474230	0,00 %
DWS EUROLAND STRATEGIE RENTE	DE0008474032	0,17 %
DWS GARANT 80 FPI	LU0327386305	0,50 %
DWS GERMAN EQUITIES TYP O	DE0008474289	0,55 %
DWS INTL RENTEN TYP O	DE0009769703	0,56 %
DWS INVEST-GL EM MK EQY-LC	LU0210301635	0,56 %
DWS INVEST-GLB AGRI-LC	LU0273158872	0,56 %
DWS INVEST-TOP ASIA-LC	LU0145648290	0,56 %
DWS LOWVOL EUROPE-NC	DE0008490822	0,75 %
DWS MULTI OPPORTUNITIES-LD	LU0989117667	0,53 %
DWS STIFTUNGSFONDS-LD	DE0005318406	0,34 %
DWS TOP DIVIDENDE LD	DE0009848119	0,42 %
DWS VERMOEGENSMANDAT-BALANCE	LU0309483435	0,79 %
DWS VERMOEGENSMANDAT-DEFENSV	LU0309482544	0,64 %
DWS VERMOEGENSMANDAT-DYNAMIK	LU0309483781	0,90 %
DWS VRMOGNSBILDUNGSFNDS I LD	DE0008476524	0,42 % (0,17 %)
ETF VERMÖGENSPORTFOLIO BALANCE	XF1132030042	0,00 %
ETF VERMÖGENSPORTFOLIO CHANCE	XF1132030067	0,00 %
ETF VERMÖGENSPORTFOLIO WACHSTUM	XF1132030059	0,00 %
ETF-DACHFONDS-P	DE0005561674	0,00 % (0,51 %)
ETHNA - AKTIV -A	LU0136412771	0,41 %
ETHNA-DEFENSIV-T	LU0279509144	0,17 %
ETHNA-DYNAMISCH-T	LU0455735596	0,54 %

Fonds	ISIN	
FID FDS GL MUL AS IN-AGDEH	LU1129851157	0,46 %
FIDELITY FDS-EURO BND FD-AE	LU0048579097	0,27 %
FIDELITY FDS-EUROPEAN GRW-A	LU0048578792	0,74 % (0,56 %)
FIDELITY FDS-INTERNATL-AUSD	LU0048584097	0,56 %
FIDELITY FDS-SMT GL D-A ACCE	LU0251130554	0,43 %
FIDELITY FNDS-EURO BALANCE-A	LU0052588471	0,37 %
FIDELITY FNDS-GLB DEMO-AAEH	LU0528228074	0,56 %
FIDELITY FNDS-WORLD FUND-AE	LU0069449576	0,56 %
FIDELITY FUNDS-GERMANY FND A	LU0048580004	0,56 %
FIDELITY-GLOBL DIV-AAEURHDG	LU0605515377	0,56 %
FMM-FONDS	DE0008478116	0,44 %
FONDAK-A	DE0008471012	0,57 %
FRANK MUT-GLB DISC-A-YDISEUR	LU0260862726	0,60 %
FRANK TE IN GB TT RT-ACH EUR	LU0294221097	0,41 %
FRANK TEMP INV ASIA GR-A ACC	LU0128522157	0,60 %
FRANK TEMP INV ASIA GR-A ACE	LU0229940001	0,60 %
FRANK TEMP INV E EUR-A-ACCE	LU0078277505	0,60 %
FRANK TEMP INV GLB BAL-N-AC	LU0140420323	0,88 %
FRANK TEMP INV GLB BD EUR-AA	LU0170474422	0,41 %
FRANK TEMP INV TE FR M-AAUSD	LU0390136736	0,60 %
FRANK TEMP INV TEM GR -A-ACC	LU0114760746	0,60 %
FRANK-EURPN GRWTH-A-ACC EUR	LU0122612848	0,60 %
FRANK-GLOB SMID CA-A ACC USD	LU0144644332	0,60 %
FRANKLIN DIVER-CO-A ACC EUR	LU1147470683	0,37 %
FRANKLIN DIVER-DY-A ACC EU	LU1147471145	0,47 %

Fonds	ISIN	
FRANKLIN DIVERSIFIED B-AAEUR	LU1147470170	0,42 %
FTIF-FRKN GBL FD ST-AYDISEUR	LU0343523998	0,65 %
FTIF-FRKN GBL FD STR-AACCEUR	LU0316494805	0,65 %
FVS SICAV MULTI OPPRTUNITI-R	LU0323578657	0,41 %
GENERALI FDS STR-AKT GL DYNM	LU0136762910	0,60 %
HANSAGOLDEUR-A	DE000A0RHG75	0,41 %
HAUSINVEST EUROPA	DE0009807016	0,00 % (0,08 %)
HSBC GIF-INDIAN EQUITY-AC	LU0164881194	0,53 %
INOVESTA CLASSIC	DE0005117493	0,00 % (0,68 %)
INVECO BAL RISK ALLOC-AD	LU0482498176	0,42 %
INVECO GLOBAL EQ INC-AAUSD	LU0607513230	0,47 %
INVECO-GB RL EST SEC-AEURHA	LU1775976605	0,44 %
ISHARES CORE DAX UCITS ETF D	DE0005933931	0,00 %
ISHARES CORE EURO STOXX 50	IE00B53L3W79	0,00 %
ISHARES CORE S&P 500	IE00B5BMR087	0,00 %
ISHARES EURO AGGREGATE	IE00B3DKXQ41	0,00 %
ISHARES MSCI EM ACC	IE00B4L5YC18	0,00 %
ISHARES MSCI WORLD EUR-H	IE00B441G979	0,00 %
JAN HND HRZN PAN EU EQ-A2EUR	LU0138821268	0,57 %
JPM EUROPE DYNAM TECHS-A-AE	LU0210532015	0,51 %
JPM GLOBAL FOCUS-AEA	LU0210534227	0,51 %
JPM INV-GLB INCOME-A(DIV)-EU	LU0395794307	0,42 %
JPMORGAN F-AMERICA EQ-A-D US	LU0053666078	0,51 %
JPMORGAN F-EMER MTS E-AA USD	LU0210529656	0,51 %
JPM-PACIFIC EQTY-A USD ACC	LU0210528096	0,51 %

Fonds	ISIN	
JPM-PACIFIC EQTY-A USD DIST	LU0052474979	0,51 %
JSS OEKOSAR EQUITY - GLOB-P	LU0229773345	0,59 %
JSS SUST PORTFOLIO BAL-P EUR	LU0058892943	0,59 %
JSS THEMATIC EQ-GLOBAL-PEURI	LU0088812606	0,51 %
KAPITAL PLUS-A	DE0008476250	0,36 %
LOYS SICAV - LOYS GLOBAL	LU0107944042	0,45 % (0,41 %)
M&G GLOBAL THEMES FUND-EURAA	GB0030932676	0,59 %
M&G LX OPTIMAL INC-EUR A ACC	LU1670724373	0,42 %
M&W INVEST: M&W CAPITAL	LU0126525004	0,45 %
MAGELLAN-C	FR0000292278	0,38 %
MAGNA NEW FRONTIERS FD-RE	IE00B68FF474	0,66 % (0,53 %)
MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-A	LU0119620416	0,61 %
MORGAN ST SICAV GLB BRNDS-AX	LU0239683559	0,61 %
MORGAN STANLEY INV F GLOBAL FIXED INCOME OPPURTUN. (EUR) BHX	LU0699139894	1,30 %
MPS RSAM SMART ENERGY-B EUR	LU0175571735	0,51 %
MULTI INVEST OP	LU0103598305	0,00 % (0,54 %)
NORDEA 1 SIC-N AM VL-BP-USD	LU0076314649	0,43 %
NORDEA I SIC-EURO VAL-BP-EUR	LU0064319337	0,43 %
PICTET-BIOTECH-HPE	LU0190161025	0,65 %
PICTET-EMERG MRKT-P USD	LU0130729220	0,57 %
PICTET-GLOB MEGATREND S-PDYE	LU0386885296	0,65 %
PICTET-HEALTH-P USD	LU0188501257	0,65 %
PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	0,65 %
PIMCO GIS GL MLT-AST-EHA EUR	IE00B4YYYY703	0,84 %

Fonds	ISIN	
PIMCO-TOTAL RTN BD-E-EUR-ACC	IE00B11XZB05	0,55 %
ROBECO BP GLBL PREM EQT-DEUR	LU0203975437	0,42 %
RWS ERTRAG B	DE000A2ADWQ8	0,10 %
RWS-AKTIENFONDS	DE0009763300	0,15 %
SARASIN-FAIRINVEST-UNIV-A	DE000A0MQR01	0,00 % (0,34 %)
SAUREN ABSOLUTE RETURN-A	LU0454070557	0,29 % (0,12 %)
SAUREN FDS SEL-GLB BALANCD-D	LU0318491288	0,51 % (0,20 %)
SAUREN FDS SEL-GLB DEFENSIV-A	LU0163675910	0,20 % (0,08 %)
SCHRODER GLOB SUST GRTH-AA	LU0557290698	0,48 % (0,53 %)
SCHRODER INTL GLBL EN-AUSD-A	LU0256331488	0,56 %
SISF-GL M-A BAL-A I QF	LU0776414756	0,42 %
SLI GLOBAL ABSOLUTE RETURN STRATEGIES A THES	LU0548153104	0,51 %
SMART INVEST HELIOS AR-B	LU0146463616	0,34 %
SPARINVEST-EHTICAL GL VAL-RE	LU0362355355	0,51 %
SWISS LIFE INDX LX-BALANCE-R	LU0362483603	0,57 %
SWISS LIFE INDX LX-INCOME-R	LU0362483272	0,53 %
SWISSLIFE INDEX FUNDS (LUX) DYNAMIC (EUR)	LU0362484080	0,61 %
UBS ETF (LUX) MSCI WORLD SOC RESP UCITS	LU0629459743	0,00 %
UBS LUX KEY-GLB ALLOC EUR-PA	LU0197216558	0,61 % (0,35 %)
VERMÖGENSPORTFOLIO BALANCE	XF1132030018	0,50 %
VERMÖGENSPORTFOLIO CHANCE	XF1132030034	0,65 %
VERMÖGENSPORTFOLIO WACHSTUM	XF1132030026	0,60 %
VONTOBEL-EMERG MARKET EQ-A	LU0040506734	0,56 %
VONTOBEL-GLOBAL EQUITY-B	LU0218910536	0,56 %

Fonds	ISIN	
WARBURG-DIRK MULLER PREM AKT	DE000A111ZF1	0,44 %
WARBURG-ZUKUNFT-STRATEGIEFND	DE0006780265	0,51 %
WAVE TOTAL RETURN FONDS-R	DE000A0MU8A8	0,00 %
WM AKTIEN GLOBAL UI-FDS-B	DE0009790758	0,00 %

Bemessungsgrößen für die Überschussbeteiligung

Im Folgenden werden die Bemessungsgrößen für die laufende und Schlussüberschussbeteiligung im Neubestand* näher erläutert. Daraus kann keine Zuordnung der Überschussarten für eine bestimmte Versicherung und keine Überschussverwendung abgeleitet werden. Maßgeblich für die Überschussbeteiligung eines Versicherungsvertrages sind die zugehörigen Vertragsunterlagen (AVB, Police, ggf. Produktinformationsblatt und individuelle Vertragsinformation). Sofern die dort enthaltenen Informationen nicht ausreichen, um die Überschussbeteiligung eines Vertrages nachvollziehen zu können, sind hier ergänzende Informationen enthalten.

Für Verträge des Altbestandes* gelten die AVB und die genehmigten Geschäftspläne.

Die Bemessungsgrößen der Sofortüberschüsse sind im Tabellenteil ausführlich beschrieben.

Die überschussberechtigte konventionelle (nicht fondsgebundene) Deckungsrückstellung ist jeweils die, die auf Basis der bei Vertragsabschluss bzw. zum Zeitpunkt der Leistungsberechnung geltenden Rechnungsgrundlagen ermittelt wird.

Tarife der Basler Lebensversicherungs-AG einschließlich der Produktmarke MONEYMAXX

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Basiszinsüberschuss/Basiszins/Basisverzinsung		
Ansammlungs-/Gewinn Guthaben	Konventionelle Versicherungen mit Gewinnsystem "Verzinsliche Ansammlung" ab Tarifwerk 2005	Gewinn-/Ansammlung Guthaben (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
Bonusdeckungsrückstellung	Konventionelle Rentenversicherungen mit Gewinnsystem "Erlebensfallbonus"	Bonusdeckungsrückstellung (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
Garantievermögen	Fondsgebundene Versicherungen mit Garantieleistung und Wertsicherungsfonds (dynamischer Hybrid)	Garantievermögen zum Beginn des Monats
	Fondsgebundene Versicherungen, bei denen ein festgelegter Teil des Anlagebeitrags im Garantievermögen angelegt wird	
Sicherungskapital	Fondsgebundene Versicherungen nach Ausübung der Sicherungsoption oder in Verbindung mit der Garantie Plus	Sicherungskapital zum Beginn des abgelaufenen Monats

* Zum Altbestand gehören alle Verträge im Sinne von § 2 Nr. 2 der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung (MindZV). Zum Altbestand gehören auch die Verträge der ehemaligen Deutscher PensionsRing AG, denen ein von der Aufsichtsbehörde genehmigter Geschäftsplan zugrunde liegt. Alle anderen Verträge gehören zum Neubestand.

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Zinsüberschuss		
Deckungsrückstellung/Deckungskapital	Konventionelle Versicherungen	Deckungsrückstellung inkl. der Deckungsrückstellung aus evtl. staatlichen Zulagen (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG	
	Beitragsfreie BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen	Deckungsrückstellung (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert
	Leistungspflichtige BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen (Beitragsbefreiung)	Deckungsrückstellung zum Zuteilungszeitpunkt
Ansamlungs-/Gewinn Guthaben	Konventionelle Versicherungen mit Gewinnsystem "Verzinsliche Ansammlung"	Gewinn-/Ansammlungsguthaben (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG	
	Beitragsfreie BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen	
	Leistungspflichtige BUZ-/EUZ-/GUZ-Versicherungen (Beitragsbefreiung)	
Bonusdeckungsrückstellung	Konventionelle Rentenversicherungen mit Gewinnsystem "Erlebensfallbonus"	Bonusdeckungsrückstellung (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
Garantievermögen	Fondsgebundene Versicherungen mit Garantieleistung (klassischer Hybrid)	Garantievermögen (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert
	Fondsgebundene Versicherungen mit Garantieleistung und Wertsicherungsfonds (dynamischer Hybrid)	Garantievermögen zum Beginn des abgelaufenen Monats
	Fondsgebundene Versicherungen, bei denen ein festgelegter Teil des Anlagebeitrags im Garantievermögen angelegt wird	
Sicherungskapital	Fondsgebundene Versicherungen nach Ausübung der Sicherungsoption oder in Verbindung mit der Garantie Plus	Sicherungskapital zum Beginn des abgelaufenen Monats

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Biometrischer Überschuss		
Bonusdeckungsrückstellung	Konventionelle Rentenversicherungen mit Gewinnsystem "Erlebensfallbonus"	Bonusdeckungsrückstellung (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
Technischer Überschuss		
Deckungsrückstellung	Rentenversicherungen des Tarifwerks 1996	Deckungsrückstellung (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert
Technischer Risikobeitrag	Fondsgebundene Rentenversicherungen	Technischer Risikobeitrag zum Zeitpunkt der Zuteilung
Risikoüberschuss		
Risikobeitrag	Konventionelle Versicherungen	Risikobeitrag (ohne medizinische und technische Zuschläge) zum Ende des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
	Fondsgebundene Versicherungen	Risikobeitrag bzw. technischer Risikobeitrag (ohne medizinische und technische Zuschläge) zum Zeitpunkt der Zuteilung
	Fondsgebundene Lebensversicherungen der Tarife F001 bis F005, F010 und F020	Überschussberechtigter Risikobeitrag, ohne Risikozuschläge
	Selbstständige BU- und GU-Versicherungen (infolge Unfall), BU- bzw. GU-Zusatzversicherungen)	Überschussberechtigter Risikobeitrag, ohne med. Zuschläge
Kalkulierter Beitrag/Tarifbeitrag	Risiko- und Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen, BUZ-Versicherungen und Zusatzversicherungen gegen schwere Krankheiten ab Tarifwerk 12	Zahlweise-Beitrag (ohne medizinische und technische Zuschläge) zum Zeitpunkt der Überschusszuteilung
Jährlicher Tarifbeitrag/Bruttobeitrag/Kalkulierter Beitrag	Risiko-, BUZ- und EUZ-Versicherungen ab Tarifwerk 2000	Jährlicher Tarifbeitrag (ohne Raten-, medizinische und technische Zuschläge) zum Zeitpunkt der Überschusszuteilung
	Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Beitrag	BUZ-Versicherungen bis Tarifwerk 1997	Jährlicher Tarifbeitrag (ohne Raten-, medizinische und technische Zuschläge) zum Zeitpunkt der Überschusszuteilung

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Grundüberschuss		
(Jährlicher) Tarifbeitrag	Konventionelle Kapitalversicherungen ab Tarifwerk 2000	Jährlicher Tarifbeitrag (ohne Raten-, medizinische und technische Zuschläge) zum Ende des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
	Aufgeschobene konventionelle Rentenversicherungen ab TW 96	
	Fondsgebundene Versicherungen	Zu zahlender Beitrag der abgelaufenen Versicherungsperiode (ohne ggf. eingeschlossene Zusatzversicherungen)
Jährlicher Beitrag	Rentenversicherungen nach dem AltZertG: RingRentenKonto	Summe der im abgelaufenen Jahr eingezahlten Beiträge ohne staatliche Zulagen
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG: RingRentenKontoInvest	Eingezahlter Beitrag (ohne staatliche Zulagen) zum Zeitpunkt der Zuteilung
Beitrag	RingZuwachskonto	Summe der für ein Versicherungsjahr zu zahlenden laufenden Beiträge
Vereinbarte Versicherungssumme für den Erlebensfall	Konventionelle Kapitalversicherungen vor Tarifwerk 2000	Versicherungssumme für den Erlebensfall zum Ende des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
Jahresrente	Aufgeschobene konventionelle Rentenversicherungen vor Tarifwerk 1996	Versicherte Jahresrente zum Ende des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
Konventionelle Deckungsrückstellung	Konventionelle Versicherungen ab Tarifwerk 2000	Deckungsrückstellung ohne die Deckungsrückstellung aus evtl. staatlichen Zulagen (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert
Fondsgebundene Deckungsrückstellung (Fondsguthaben)	Fondsgebundene Versicherungen	Geldwert der Deckungsrückstellung zum Zeitpunkt der Zuteilung
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG	
Jährlicher Beitrag	Fondsgebundene Versicherungen	Jährlich zu zahlender Beitrag nach Abzug eventueller Steuern des abgelaufenen Versicherungsjahres (ohne eventuell eingeschlossene Zusatzversicherungen)

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Kostenüberschuss		
Bruttobezugsbeitrag	Fondsgebundene Lebensversicherungen der Tarife F001 bis F005, F010 und F020 und fondsgebundene Rentenversicherungen der Tarife FRV001 bis FRV003	Bruttobeitrag gemäß Zahlungsweise
Überschüsse bei laufenden Renten		
Zuletzt gezahlte Monatsrente	Rentenversicherungen im Rentenbezug mit Gewinnsystem "Dynamikrente" und "Zuwachsrente", leistungspflichtige BUZ-, EUZ- und GUZ-Barrenten sowie leistungspflichtige BU- und Pflegerenten	Zuletzt gezahlte Monatsrente. Nähere Erläuterungen zur Ermittlung der Zuwachsrente finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.
Deckungsrückstellung	Aktivrente	Deckungsrückstellung zum Zuteilungszeitpunkt
Schlussbonus		
Frei werdende Deckungsrückstellung bzw. Ansammlungsguthaben bzw. Bonusdeckungsrückstellung	Konventionelle Versicherungen	Vorhandene Deckungsrückstellung bzw. Ansammlungsguthaben bzw. Bonusdeckungsrückstellung zum Abrechnungstermin
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG: RingRentenKonto	
Frei werdende Deckungsrückstellung	Rentenversicherungen nach dem AltZertG: RingRentenKontoInvest	Garantiertes Deckungskapital zum Abrechnungstermin
Frei werdendes Garantievermögen	Fondsgebundene Versicherungen mit Garantieleistung	Frei werdendes Garantievermögen zum Abrechnungstermin
Aufbau der Schlussgewinnanwartschaft		
Konventionelle Schlussgewinnanwartschaft	Konventionelle Versicherungen	Schlussgewinnanwartschaft zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
Lfd. Überschussanteile	Konventionelle Versicherungen	Summe aus dem laufenden Zinsüberschuss, dem laufenden Risikoüberschuss (falls vorgesehen), dem laufenden biometrischen Überschuss (falls vorgesehen) und dem laufenden Grundüberschuss, jeweils zu Beginn des aktuellen Versicherungsjahres
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG: RingRentenKonto	
	Rentenversicherungen nach dem AltZertG: RingRentenKontoInvest	Summe aus den laufenden Überschüssen auf das garantierte Deckungskapital
Deckungsrückstellung	Konventionelle Tarife ab Tarifwerk 2004	Deckungsrückstellung (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Ansammlungsguthaben	Konventionelle Tarife ab Tarifwerk 2004	Ansammlungsguthaben (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
Bonusdeckungsrückstellung	Konventionelle Tarife ab Tarifwerk 2004	Bonusdeckungsrückstellung (nach Überschusszuteilung) zu Beginn des bei der vorangegangenen Überschusszuteilung abgelaufenen Versicherungsjahres
Fondsgebundene Deckungsrückstellung (Fondsguthaben)	Fondsgebundene Versicherungen	Geldwert der fondsgebundenen Deckungsrückstellung zum Zuführungstermin
Fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft	Fondsgebundene Versicherungen	Geldwert der erreichten fondsgebundenen Schlussgewinnanwartschaft zum Zuführungstermin
Klassische Schlussgewinnanwartschaft	Fondsgebundene Versicherungen der Produktlinie Vario	Klassische Schlussgewinnanwartschaft zum Zuführungstermin
Gezahlte Beitragssumme	Fondsgebundene Rentenversicherungen der Tarife FRVG002 und FRVG003	Summe der gezahlten Beiträge
Tarifbeitrag	Fondsgebundene Versicherungen	Zu zahlender Beitrag der abgelaufenen Versicherungsperiode (ohne ggf. eingeschlossene Zusatzversicherungen)
Risikobeitrag	Fondsgebundene Versicherungen	Risikobeitrag (ohne medizinische und technische Zuschläge) zum Zuführungstermin
Technischer Risikobeitrag	Fondsgebundene Versicherungen	Technischer Risikobeitrag zum Zuführungstermin
Garantievermögen	Fondsgebundene Versicherungen mit Garantieleistung (klassischer Hybrid)	Garantievermögen (sofern positiv) zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres, um ein Jahr mit dem dem Tarif zugrunde liegenden Rechnungszins diskontiert
	Fondsgebundene Versicherungen mit Garantieleistung und Wertsicherungsfonds (dynamischer Hybrid)	Garantievermögen zum Beginn des abgelaufenen Monats
	Fondsgebundene Versicherungen, bei denen ein festgelegter Teil des Anlagebeitrags im Garantievermögen angelegt wird	
Sicherungskapital	Fondsgebundene Versicherungen nach Ausübung der Sicherungsoption oder in Verbindung mit der Garantie Plus	Sicherungskapital zum Beginn des abgelaufenen Monats
Summe der gezahlten Einmalbeiträge	Fondsgebundene Versicherungen gegen Einmalbeitrag	Summe der gezahlten Einmalbeiträge, die mindestens zwei Versicherungsjahre vor dem Zuführungstermin gezahlt wurden.

Bemessungsgröße	Betroffene Tarife	Erläuterung
Schlusszahlung		
Beitragssumme	BUZ-Versicherungen bis Tarifwerk 1997	Summe der gezahlten Tarifbeiträge (ohne Raten-, medizinische und technische Zuschläge) zum Abrechnungstermin
Schlussanteil		
Schlussgewinnanwartschaft		Zuteilungsberechtigte Schlussgewinnanwartschaft bei Fälligkeit
Klassische bzw. fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft	Fondsgebundene Versicherungen der Produktlinie Vario	Zuteilungsberechtigte klassische bzw. fondsgebundene Schlussgewinnanwartschaft bei Fälligkeit
Sockelbeteiligung an BWR		
Schlussanteil		Fälliger Schlussanteil
Klassischer Schlussanteil		Fälliger klassischer Schlussanteil

Impressum

Herausgeber

Basler Versicherungen
Basler Straße 4
61352 Bad Homburg v. d. Höhe
Telefon: +49 6172-12 5220
www.basler.de

Koordination und Redaktion

Unternehmenskommunikation/Finanzielle Steuerung
Bad Homburg v. d. Höhe

Dezember 2019



Basler Lebensversicherungs-AG

Ludwig-Erhard-Straße 22, 20459 Hamburg

Telefon: +49 40-3599 7711

www.basler.de