

Geschäftsbericht 2019

Anhangangabe der Überschussbeteiligung
im Kalenderjahr 2020

INTER Lebensversicherung AG

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Für die im Kalenderjahr 2020 endenden Versicherungsjahre werden nachfolgende Überschussanteilsätze festgesetzt; sie beinhalten auch diejenigen Überschussanteile, die direkt zu Lasten des Ergebnisses des jeweils laufenden Geschäftsjahres gutgeschrieben werden.

Die Festlegungen für den Todesfallbonus und den Erwerbsunfähigkeitsbonus gelten für die im Kalenderjahr 2020 eintretenden Versicherungsfälle.

Die Festlegungen für die Sofortrabatte bzw. Beitragsverrechnungen gelten für die im Kalenderjahr 2020 fälligen Beitragszahlungen.

Soweit Überschussanteilsätze gegenüber dem Kalenderjahr 2019 geändert wurden, sind die Werte für das Kalenderjahr 2019 in Klammern angegeben.

Regelungen für die Gewährung von Schlussüberschussanteilen

Versicherungen mit einem Rechnungszins von 3,00% und 3,50%

Schlussüberschussanteile werden fällig bei Ablauf der Beitragszahlungsdauer, bei Tod innerhalb der letzten fünf Jahre der Beitragszahlungsdauer, bei Tod nach Ablauf des Versicherungsjahres innerhalb der Beitragszahlungsdauer, in dem die versicherte Person das rechnungsmäßige 70. Lebensjahr vollendet hat, bei Beendigung innerhalb der letzten fünf Jahre der Beitragszahlungsdauer nach Vollendung des 60. Lebensjahres sowie bei Beendigung nach Erreichen der Abrufphase; bei Tod außerhalb der genannten Zeiträume oder bei Beendigung nach mindestens zehn Jahren der Beitragszahlungsdauer bzw. einem Drittel der Beitragszahlungsdauer wird der geschäftsplanmäßige Barwert gewährt. Anrechnungsfähig ist jedes über die ersten fünf Jahre der Beitragszahlungsdauer hinaus beitragspflichtig zurückgelegte volles Versicherungsjahr, soweit es nicht bei der Sonderzuteilung von Schlussüberschussanteilen zum 31.12.1988 bereits angerechnet wurde. Bei Tarifen mit niedrigem Anfangsbeitrag bleiben die Jahre unberücksichtigt, für die der niedrige Anfangsbeitrag gezahlt wurde.

Versicherungen mit einem Rechnungszins von 4,00%

Schlussüberschussanteile werden fällig bei Ablauf der Beitragszahlungsdauer. Ein Teil dieser Schlussüberschussanteile wird bereits bei vorzeitiger Beendigung der Beitragszahlungsdauer durch Tod, Rückkauf oder Beitragsfreistellung nach Erreichen der Abrufphase gewährt. Für den restlichen Teil wird bei vorzeitiger Beendigung der Beitragszahlungsdauer durch Tod, Rückkauf oder Beitragsfreistellung nach mindestens zehn Jahren der Beitragszahlungsdauer ein in den Technischen Berechnungsgrundlagen für die Überschussbeteiligung festgelegter Barwert fällig. Bei Rentenversicherungen gegen laufende Beiträge wird die einmalige Schlusszahlung fällig, wenn die Versicherung am Ende der Aufschubzeit besteht und nicht vorzeitig beitragsfrei gestellt wurde. Anrechnungsfähig ist jedes über die ersten fünf Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Aufschubzeit.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Versicherungen mit einem Rechnungszins von 3,25%

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten Schlussüberschussanteile bei Ablauf der Beitragszahlungsdauer. Bei Tod vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer wird ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Bei Rentenversicherungen wird bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung nach zehn vollen Versicherungsjahren, spätestens jedoch nach einem Drittel der Beitragszahlungsdauer, ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Gleiches gilt für kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung vor Erreichen der Abrufphase; nach Erreichen der Abrufphase wird stets ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Das Ausmaß der jeweiligen Reduzierung ist in den Technischen Berechnungsgrundlagen für die Überschussbeteiligung festgelegt. Anrechnungsfähige Jahre sind die über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegten Versicherungsjahre der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, die nicht bei der „Sonderzuteilung von Schlussüberschussanteilen zum 31.12.1988“ bereits angerechnet wurden.

Versicherungen (ausgenommen fondsgebundene Rentenversicherungen) mit einem Rechnungszins von 2,75%, 2,25%, 2,00%, 1,75%, 1,25%, 0,90% und 0,00%

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten Schlussüberschussanteile bei Ablauf der Beitragszahlungsdauer. Bei Tod vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer wird ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Bei Rentenversicherungen wird bei Kündigung bzw. Beitragsfreistellung nach zehn vollen Versicherungsjahren, spätestens jedoch nach einem Drittel der Beitragszahlungsdauer, ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Gleiches gilt für kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung vor Erreichen der Abrufphase; nach Erreichen der Abrufphase wird stets ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Zudem wird bei Versicherungen der vor dem 21.12.2012 eingeführten Tarifgenerationen bei Kündigung bzw. Beitragsfreistellung einer Rentenversicherung bzw. einer kapitalbildenden Lebensversicherung – außer Sterbegeldversicherung – innerhalb der letzten fünf Jahre der Beitragszahlungsdauer nach Vollendung des rechnungsmäßigen 60. Lebensjahres (bei Versicherungen der ab 01.01.2012 eingeführten Tarifgenerationen des rechnungsmäßigen 62. Lebensjahres) stets ein reduzierter Schlussüberschussanteil fällig. Das Ausmaß der jeweiligen Reduzierung ist in den Technischen Berechnungsgrundlagen für die Überschussbeteiligung festgelegt. Anrechnungsfähige Jahre sind die über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegten Versicherungsjahre der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, die nicht bei der „Sonderzuteilung von Schlussüberschussanteilen zum 31.12.1988“ bereits angerechnet wurden.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Fondsgebundene Rentenversicherung

Schlussüberschussanteile werden fällig bei Ablauf der Ansparphase sowie vorzeitiger Beendigung der Ansparphase durch Tod oder Kündigung nach einer Wartezeit von zehn vollen Versicherungsjahren, höchstens jedoch nach einem Drittel der Dauer bis zum spätesten Beginn der Auszahlungsphase.

Die Schlussüberschussanteilsätze gelten für diejenigen Versicherungen, bei denen eines der vorgenannten Ereignisse im Kalenderjahr 2020 eintritt. Die Schlussüberschussanteilsätze für 2020 gelten auch für die ggf. anrechnungsfähigen Vorjahre.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

A. Regelungen zu den Überschussanteilsätzen für alle Versicherungen

1. Ansammlungsüberschussanteil

1.1 Versicherungen der vor dem 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen

Versicherungen der vor dem 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen mit Überschussbeteiligungssystem verzinssliche Ansammlung erhalten neben der Verzinsung mit dem Rechnungszins einen zusätzlichen Ansammlungsüberschussanteil auf das mit dem Rechnungszins verzinste Guthaben zum Zeitpunkt der Zuteilung.

Rechnungszins	Ansammlungsüberschussanteil
3,00%	0,00%
3,50%	0,00%
4,00%	0,00%

Für Rentenversicherungen, die ursprünglich mit einem Rechnungszins von 3,00% bzw. 3,50% kalkuliert wurden, beträgt der Rechnungszins 4,00%.

1.2 Versicherungen der ab dem 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen

Versicherungen der ab 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen mit Überschussbeteiligungssystem verzinssliche Ansammlung erhalten neben der Verzinsung mit dem Rechnungszins einen zusätzlichen Ansammlungsüberschussanteil auf das Guthaben zu Beginn des Versicherungsjahres.

Für Versicherungen nach Einmalbeitragstarifen in den Bestandsgruppen B011 und C011 bzw. E011 und I011 gelten abweichend von der nachfolgenden Tabelle die in Abschnitt 24 aufgeführten Ansammlungsüberschussanteilsätze.

Rechnungszins	Ansammlungsüberschussanteil
3,25%	0,00%
2,75%	0,00%
2,25%	0,25%
2,00%	0,50%
1,75%	0,75%
1,25%	1,25%
0,90%	1,60%

2. Beteiligung an Bewertungsreserven

Zusätzlich zu den hier dargestellten Überschussanteilsätzen erfolgt eine Beteiligung der anspruchsberechtigten Verträge an eventuell vorhandenen saldierten Bewertungsreserven nach Agio/Disagio der Kapitalanlagen im gesetzlichen Rahmen.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

B. Regelungen zu den Überschussanteilsätzen für die einzelnen Versicherungsarten

1. Kleinlebensversicherungen im Abrechnungsverband ABG

	Überschussanteil in ‰ der Versicherungssumme	Summenzuwachs in ‰ der Versicherungssumme
1.1 Gewinnverband A beitragsfrei		
TV mit Summenzuwachs	-	0
RW1, RWS, übrige TV	0	-
Alle anderen Tarife	0	-

2. Kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter

2.1 Großlebensversicherungen im Abrechnungsverband ABG

	Zinsüber- schussanteil in % des De- ckungskapi- tals zum Zu- teilungster- min	Risikoüber- schussan- teil ¹⁾ in % des über- schussbe- rechtigten Jahresbeitra- ges ²⁾	Grundüber- schussan- teil ¹⁾ in ‰ der Versi- cherungs- summe	Schluss- überschuss- anteil in ‰ der Versi- cherungs- summe	Mindest- Todesfall- leistung in % der Versiche- rungs- summe
2.1.1 Gewinnverband B (Rechnungszins 3,00%)					
a1) beitragspflichtig männliche Versicherte	0,00	1,06	0,00	4,60 ³⁾⁴⁾	30 ⁵⁾
a2) beitragspflichtig weibliche Versicherte	0,00	1,06	0,00	4,60 ³⁾⁴⁾	37 ⁵⁾
b) beitragsfrei	0,00	-	-	-	-
2.1.2 Gewinnverband B (Rechnungszins 3,50%)					
a) beitragspflichtig	0,00	1,00	0,00	4,60 ³⁾⁴⁾	20 ⁵⁾
b) beitragsfrei	0,00	-	-	-	-

¹⁾ Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.

²⁾ Der überschussberechtigte Jahresbeitrag ist der jährliche Tarifbeitrag ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

³⁾ Der Wert gilt für jedes anrechnungsfähige Versicherungsjahr.

⁴⁾ Bei Teilauszahlungstarifen beträgt der Schlussüberschussanteil 3,91‰ der Versicherungssumme für den Todesfall.

⁵⁾ Beitragspflichtigen Versicherungen wird ab Versicherungsbeginn eine Mindest-Todesfallleistung aus der Überschussbeteiligung bei Tod der versicherten Person gewährt. Leistungen aus der Überschussbeteiligung werden auf die Mindest-Todesfallleistung angerechnet; soweit diese die Mindest-Todesfallleistung noch nicht erreicht haben, wird die Differenz als Todesfallbonus gewährt. Der Todesfallbonus wird zusammen mit der Versicherungssumme fällig. Beitragspflichtige Versicherungen mit einem Rechnungszins von 3,50%, bei denen der Todesfallbonus abbedungen wurde, erhalten zusätzlich einen Risikoüberschussanteil in Höhe von 1,45‰ des überschussberechtigten Jahresbeitrages.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

2.2 Kapitalversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen mit überwiegendem Todesfallcharakter in der Bestandsgruppe B011

	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Risikoüberschussanteil ⁶⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages ⁷⁾	Grundüberschussanteil ⁶⁾ in % der Versicherungssumme	Schlussüberschussanteil in % der Versicherungssumme bei Überschuss-system Bonus-system	Schlussüberschussanteil in % der Versicherungssumme bei Überschuss-system verzinsliche Ansammlung	Mindestleistung in % der Versicherungssumme
2.2.1 Bestandsklasse B011 (Rechnungszins 4,00%)						
a) beitragspflichtig, außer Teilauszahlungstarife	0,00 ⁸⁾	0,50	0,00	0,00 ¹⁰⁾	0,00 ¹⁰⁾ ¹¹⁾	50 ¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Teilauszahlungstarife	0,00 ⁸⁾	0,50	0,00 ¹²⁾	0,00 ¹⁰⁾ ¹²⁾	0,00 ¹⁰⁾ ¹²⁾ ¹³⁾	50 ¹²⁾ ¹⁴⁾
c) beitragsfrei	0,00 ⁸⁾	-	-	-	-	-
2.2.2 Bestandsklasse B061 (Rechnungszins 3,25%)						
a) beitragspflichtig außer Teilauszahlungstarife	0,00 ⁹⁾	0,50	0,00	1,944 ¹⁵⁾	5,40 ¹⁶⁾	50 ¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Teilauszahlungstarife	0,00 ⁹⁾	0,50	0,00 ¹²⁾	1,361 ¹²⁾ ¹⁵⁾	3,78 ¹²⁾ ¹⁶⁾	50 ¹²⁾ ¹⁴⁾
c) beitragsfrei	0,00 ⁹⁾	-	-	-	-	-
2.2.3 Bestandsklasse B071 (Rechnungszins 2,75%)						
a) beitragspflichtig außer Teilauszahlungstarife und Sterbegeidtarife	0,00 ⁹⁾	0,50	0,00	2,16 ¹⁷⁾	6,00 ¹⁸⁾ ¹⁹⁾	50 ¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Teilauszahlungstarife	0,00 ⁹⁾	0,50	0,00 ¹²⁾	1,512 ¹²⁾ ¹⁷⁾	4,20 ¹²⁾ ¹⁸⁾ ¹⁹⁾	50 ¹²⁾ ¹⁴⁾
c) beitragspflichtige Sterbegeidtarife	0,00 ⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ¹⁸⁾	-
d) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,00 ⁹⁾	-	-	-	-	-
e) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-
2.2.4 Bestandsklasse B101 (Rechnungszins 2,25%)						
a) beitragspflichtig außer Teilauszahlungstarife und Sterbegeidtarife	0,25 ⁹⁾	0,50	0,00	2,16 ¹⁷⁾	6,00 ¹⁸⁾ ¹⁹⁾	50 ¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Teilauszahlungstarife	0,25 ⁹⁾	0,50	0,00 ¹²⁾	1,512 ¹²⁾ ¹⁷⁾	4,20 ¹²⁾ ¹⁸⁾ ¹⁹⁾	50 ¹²⁾ ¹⁴⁾
c) beitragspflichtige Sterbegeidtarife	0,25 ⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ¹⁸⁾ ¹⁹⁾	-
d) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,25 ⁹⁾	-	-	-	-	-
e) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Risikoüberschussanteil ⁽⁶⁾ in % des über- schussberechnigten Jahresbeitrages ⁽⁷⁾	Grundüberschussanteil ⁽⁶⁾ in % der Versicherungssumme	Schlussüberschussanteil in % der Versicherungssumme bei Überschuss-system Bonus-system	Schlussüberschussanteil in % der Versicherungssumme bei Überschuss-system verzinsliche Ansammlung	Mindest-Todesfallleistung in % der Versicherungssumme
2.2.5 Bestandsklasse B111 (Rechnungszins 2,25%)						
a) beitragspflichtig außer Teilauszahlung- und Sterbegeldtarife	0,25 ⁽⁹⁾	0,50	0,00	2,16 ⁽¹⁷⁾	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	50 ⁽¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Teilauszahlungstarife	0,25 ⁽⁹⁾	0,50	0,00 ⁽²⁾	1,512 ⁽¹²⁾⁽¹⁷⁾	4,20 ⁽¹²⁾⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	50 ⁽¹²⁾⁽¹⁴⁾
c) beitragspflichtige Sterbegeldtarife	0,25 ⁽⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	-
d) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,25 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
e) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-
2.2.6 Bestandsklasse B131 (Rechnungszins 1,75%)						
a) beitragspflichtig außer Teilauszahlung- und Sterbegeldtarife	0,75 ⁽⁹⁾	0,50	0,00	2,16 ⁽¹⁷⁾	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	50 ⁽¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Teilauszahlungstarife	0,75 ⁽⁹⁾	0,50	0,00 ⁽²⁾	1,512 ⁽¹²⁾⁽¹⁷⁾	4,20 ⁽¹²⁾⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	50 ⁽¹²⁾⁽¹⁴⁾
c) beitragspflichtige Sterbegeldtarife	0,75 ⁽⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	-
d) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,75 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
e) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-
2.2.7 Bestandsklasse B141 (Rechnungszins 1,75%)						
a) beitragspflichtig außer Sterbegeldtarife	0,75 ⁽⁹⁾	1,00	0,00	2,16 ⁽¹⁷⁾	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	50 ⁽¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Sterbegeldtarife	0,75 ⁽⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	-
c) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,75 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
d) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-
2.2.8 Bestandsklasse B151 (Rechnungszins 1,25%)						
a) beitragspflichtig außer Sterbegeldtarife	1,25 ⁽⁹⁾	1,00	0,00	2,16 ⁽¹⁷⁾	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	50 ⁽¹⁴⁾
b) beitragspflichtige Sterbegeldtarife	1,25 ⁽⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ⁽¹⁸⁾⁽¹⁹⁾	-
c) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	1,25 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
d) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüber- schussanteil in % des Deckungs- kapitals	Risikoüber- schussanteil ⁶⁾ in % des über- rechen- tigten Jahres- beitrages ⁷⁾	Grundüber- schussanteil ⁶⁾ in % der Versi- cherungs- summe	Schlussüber- schussanteil in % der Versiche- rungssumme bei Überschuss- system Bonus- system	Schlussüber- schussanteil in % der Versiche- rungssumme bei Überschuss- system verzinsli- che Ansammlung	Mindest- Todesfall- leistung in % der Versiche- rungssumme
--	--	---	---	--	--	--

2.2.9 Bestandsklasse B161 (Rechnungszins 0,90%)

- a) beitragspflichtig außer Sterbegeldtarife
- b) beitragspflichtige Sterbegeldtarife
- c) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife
- d) Einmalbeitragstarife

1,60 ⁹⁾	1,00	0,00	2,16 ¹⁷⁾	6,00 ¹⁸⁾ 19)	50 ¹⁴⁾
1,60 ⁹⁾	-	0,00	-	6,00 ¹⁸⁾ 19)	-
1,60 ⁹⁾	-	-	-	-	-
s. Abschnitt 24, Tabelle 4	-	-	-	-	-

- 6) Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.
- 7) Der überschussberechtigte Jahresbeitrag ist der jährliche Tarifbeitrag ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.
- 8) Bezugsgröße ist das Deckungskapital zum Zuteilungstermin.
- 9) Bezugsgröße ist das Deckungskapital zu Beginn des Versicherungsjahres.
- 10) Für jedes voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer.
- 11) Zusätzlich für jedes über die ersten zehn Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer.
- 12) Bemessungsgrundlage ist die Versicherungssumme für den Todesfall.
- 13) Zusätzlich für jedes über die ersten zehn Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer 2,80% der Versicherungssumme für den Todesfall, jedoch maximal 70,0% der Versicherungssumme.
- 14) Die Mindest-Todesfallleistung aus der Überschussbeteiligung wird nur beitragspflichtigen Versicherungen, bei denen die laufenden Überschussanteile zur Summenerhöhung (Bonussystem) verwendet werden, bei Tod der versicherten Person gewährt. Leistungen aus der Überschussbeteiligung werden auf die Mindest-Todesfallleistung angerechnet; soweit diese die Mindest-Todesfallleistung noch nicht erreicht haben, wird die Differenz als Todesfallbonus gewährt. Der Todesfallbonus wird zusammen mit der Versicherungssumme fällig.
- 15) Für jedes anrechnungsfähige Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 3,402% der Versicherungssumme bei Teilauszahlungstarifen bzw. maximal 4,860% der Versicherungssumme bei allen sonstigen Tarifen.
- 16) Für jedes anrechnungsfähige Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 9,45% der Versicherungssumme bei Teilauszahlungstarifen bzw. maximal 13,50% der Versicherungssumme bei allen sonstigen Tarifen.
- 17) Für jedes anrechnungsfähige Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 3,780% der Versicherungssumme bei Teilauszahlungstarifen bzw. maximal 5,40% der Versicherungssumme bei allen sonstigen Tarifen.
- 18) Für jedes anrechnungsfähige Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 10,50% der Versicherungssumme bei Teilauszahlungstarifen bzw. maximal 15,00% der Versicherungssumme bei allen sonstigen Tarifen.
- 19) Der angegebene Schlussüberschussanteil gilt auch für das Überschusssystem Fondsanlage.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

3. Kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter im Rahmen von Kollektivverträgen

3.1 Gruppenversicherungen nach Sondertarifen im Abrechnungsverband C

Hier gelten dieselben Festlegungen wie für Großlebensversicherungen im Abrechnungsverband ABG (s. Abschnitt 2.1).

Der Risikoüberschussanteil beträgt für Tarife im

	Risikoüberschussanteil²⁰⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages
Gewinnverband C (Rechnungszins 3,00%)	
a1) beitragspflichtig männliche Versicherte	1,06
a2) beitragspflichtig weibliche Versicherte	1,06
b) beitragsfrei	-

²⁰⁾ Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.

3.2 Kapitalversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen mit überwiegendem Todesfallcharakter in der Bestandsgruppe C011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter in der Bestandsgruppe B011 (s. Abschnitt 2.2).

4. Risikoversicherungen

4.1 Risikoversicherungen im Abrechnungsverband ABG

	Risikoüberschussanteil²¹⁾ für Männer in % des überschussberechtigten Beitrages²²⁾	Risikoüberschussanteil²¹⁾ für Frauen in % des überschussberechtigten Beitrages²²⁾	Todesfallbonus für Männer in % der Versicherungssumme	Todesfallbonus für Frauen in % der Versicherungssumme
4.1.1 Gewinnverband G (Rechnungszins 3,00%)				
a) Vers. mit Todesfall bonus ²³⁾	-	-	76	83
b) Vers. mit laufenden Überschussanteilen ²⁴⁾	-	-	-	-
4.1.2 Gewinnverband G (Rechnungszins 3,50%)				
a) Vers. mit Sofortrabatt	33,33	33,33	-	-
b) Vers. mit Todesfallbonus ²³⁾	-	-	50	50

²¹⁾ Je nach Wahl des Überschussbeteiligungssystems entweder als Sofortrabatt gewährt oder verzinslich angesammelt.

²²⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

²³⁾ Die einzelne Versicherung erhält ab Versicherungsbeginn einen Todesfallbonus in Prozent der bei Tod fälligen jeweiligen Versicherungssumme.

²⁴⁾ Versicherungen ohne Todesfallbonus erhalten als laufende Überschussanteile, sofern sie beitragspflichtig sind, für Männer 18,12% für Frauen 19,78% des überschussberechtigten Jahresbeitrages und sofern sie beitragsfrei sind, für Männer 2,12% für Frauen 2,32% der Versicherungssumme. Bei Tarifen mit fallender Versicherungssumme gilt als Versicherungssumme die halbe Anfangsversicherungssumme.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

4.2 Risikoversicherungen in der Bestandsgruppe G011		Risikoüberschuss- anteil für Männer in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ²⁵⁾	Risikoüberschuss- anteil für Frauen in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ²⁵⁾	Todesfallbonus für Männer in % der Versicherungssumme	Todesfallbonus für Frauen in % der Versicherungssumme
4.2.1	Bestandsklasse G011 (Rechnungszins 4,00%) a) Vers. mit Sofortrabatt b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	30,00 -	20,00 -	- 43,00	- 25,00
4.2.2	Bestandsklasse G061 (Rechnungszins 3,25%) a) Vers. mit Sofortrabatt b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	33,33 -	25,00 -	- 50,00	- 33,33
4.2.3	Bestandsklasse G071 (Rechnungszins 2,75%) a) beitragspflichtig ²⁶⁾ b) beitragsfrei ²⁶⁾	- -	- -	55,00 55,00	38,00 38,00
4.2.4	Bestandsklasse G101 (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig ²⁶⁾ b) beitragsfrei ²⁶⁾	- -	- -	60,00 60,00	40,00 40,00
4.2.5	Bestandsklasse G111 (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig ²⁶⁾ b) beitragsfrei ²⁶⁾	- -	- -	60,00 60,00	40,00 40,00
4.2.6	Bestandsklasse G121 Raucher (Rechnungszins 2,25%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	18,00 -	18,00 -	- 22,00	- 22,00
4.2.7	Bestandsklasse G122 Nichtraucher (Rechnungszins 2,25%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	25,00 -	25,00 -	- 33,00	- 33,00

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Risikoüberschuss- anteil für Männer in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ²⁵⁾	Risikoüberschuss- anteil für Frauen in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ²⁵⁾	Todesfallbonus für Männer in % der Versicherungssumme	Todesfallbonus für Frauen in % der Versicherungssumme
4.2.8 Bestandklasse G131 Raucher (Rechnungszins 1,75%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	19,00 -	19,00 -	- 24,00	- 24,00
4.2.9 Bestandklasse G132 Nichtraucher (Rechnungszins 1,75%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	26,00 -	26,00 -	- 35,00	- 35,00
4.2.10 Bestandklasse G141 Raucher (Rechnungszins 1,75%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	19,00 -	19,00 -	- 24,00	- 24,00
4.2.11 Bestandklasse G142 Nichtraucher (Rechnungszins 1,75%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	26,00 -	26,00 -	- 35,00	- 35,00
4.2.12 Bestandklasse G151 Raucher (Rechnungszins 1,25%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	19,00 -	19,00 -	- 24,00	- 24,00
4.2.13 Bestandklasse G152 Nichtraucher (Rechnungszins 1,25%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	26,00 -	26,00 -	- 35,00	- 35,00
4.2.14 Bestandklasse G161 Raucher (Rechnungszins 0,90%) a) Vers. mit Beitragsverrechnung b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	20,00 -	20,00 -	- 25,00	- 25,00

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Risikoüberschuss- anteil für Männer in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ²⁵⁾	Risikoüberschuss- anteil für Frauen in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ²⁵⁾	Todesfallbonus für Männer in % der Versicherungssumme	Todesfallbonus für Frauen in % der Versicherungssumme
4.2.15 Bestandsklasse G162 Nichtraucher (Rechnungszins 0,90%)				
a) Vers. mit Beitragsverrechnung	27,00	27,00	-	-
b) Vers. mit Todesfallbonus ²⁶⁾	-	-	37,00	37,00

²⁵⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

²⁶⁾ Die einzelne Versicherung erhält ab Versicherungsbeginn einen Todesfallbonus in Prozent der bei Tod fälligen jeweiligen Versicherungssumme.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

5. Risikoversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen

5.1 Gruppen-Risikoversicherungen nach Sondertarifen im Abrechnungsverband C

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Risikoversicherungen im Abrechnungsverband ABG (s. Abschnitt 4.1).

5.2 Risikoversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe C011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Risikoversicherungen in der Bestandsgruppe G011 (s. Abschnitt 4.2).

6. Rentenversicherungen

6.1 Rentenversicherungen im Abrechnungsverband E

Das überschussberechtigte Deckungskapital wird für alle Versicherungen vor Beginn der Rentenzahlung und im Rentenbezug mit einem Rechnungszins von 4,00% und der Sterbetafel DAV 1994R berechnet.

Versicherungen vor Beginn der Rentenzahlung

Es erhalten Versicherungen, die ursprünglich kalkuliert wurden mit

		Zinsüber- schussanteil in % des De- ckungskapitals zum Zuteilungs- termin	Grundüber- schussanteil²⁷⁾ in % des über- schussberechtig- ten Jahres- beitrages²⁸⁾	Grundüber- schussan- teil²⁷⁾ in % der Jahresrente	Schlusszah- lung in % der Kapitalabfin- dung²⁹⁾
6.1.1	(Rechnungszins 3,00%)				
	a) beitragspflichtig	0,00	0,00	0,00	-
	b) beitragsfrei	0,00	-	-	-
6.1.2	(Rechnungszins 3,50%)				
	a) beitragspflichtig	0,00	0,00	0,00	0,20 ³⁰⁾
	b) beitragsfrei	0,00	-	-	0,20 ³⁰⁾

²⁷⁾ Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.

²⁸⁾ Der überschussberechtigte Jahresbeitrag ist der jährliche Tarifbeitrag ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

²⁹⁾ Nur für Versicherungen gegen laufende Beiträge, welche nicht vor Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer beitragsfrei gestellt wurden.

³⁰⁾ Für jedes anrechnungsfähige Versicherungsjahr, jedoch insgesamt maximal 3,00% der Kapitalabfindung

Versicherungen im Rentenbezug

Es erhalten Versicherungen, die ursprünglich kalkuliert wurden mit

		Rentensteigerung in % der erreichten Rente	Auszahlung in % des Deckungs- kapitals zum Zuteilungstermin
6.1.1	(Rechnungszins 3,00%)	-	0,00 ³¹⁾
6.1.2	(Rechnungszins 3,50%)	0,00 ³¹⁾	-

³¹⁾ entfällt

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

6.2 Rentenversicherungen in der Bestandsgruppe E011

Versicherungen vor Beginn der Rentenzahlung

	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Grundüberschussanteil ⁽³²⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages ⁽³³⁾	Grundüberschussanteil ⁽³²⁾ in % der Jahresrente	Schlusszahlung in % der Kapitalabfindung ⁽³⁴⁾	Schlussüberschussanteil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
6.2.1 Bestandsklasse E011 (Rechnungszins 4,00%)					
a) beitragspflichtig	0,00 ⁽³⁵⁾	0,00	0,00	0,20 ⁽³⁶⁾	-
b) beitragsfrei	0,00 ⁽³⁵⁾	-	-	0,20 ⁽³⁶⁾	-
6.2.2 Bestandsklasse E061 (Rechnungszins 3,25%)					
a) beitragspflichtig	0,00 ⁽³⁷⁾	0,00	0,00	-	0,40 ⁽³⁸⁾
b) beitragsfrei	0,00 ⁽³⁷⁾	-	-	-	-
6.2.3 Bestandsklasse E071 (Rechnungszins 2,75%)					
a) beitragspflichtig	0,00 ⁽³⁷⁾	0,00	0,00	-	0,46 ⁽³⁹⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,00 ⁽³⁷⁾	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 6	-	-	-	-
6.2.4 Bestandsklasse E081 (Rechnungszins 2,75%)					
a) beitragspflichtig	0,00 ⁽³⁷⁾	0,875	0,95	-	0,46 ⁽³⁹⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,00 ⁽³⁷⁾	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 6	-	-	-	-
6.2.5 Bestandsklasse EB081 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 2,75%)					
a) beitragspflichtig	0,00 ⁽³⁷⁾	0,875	0,95	-	0,46 ⁽³⁹⁾
b) beitragsfrei	0,00 ⁽³⁷⁾	-	-	-	-
6.2.6 Bestandsklasse E101 (Rechnungszins 2,25%)					
a) beitragspflichtig	0,25 ⁽³⁷⁾	0,875	0,95	-	0,46 ⁽³⁹⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	0,25 ⁽³⁷⁾	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 6	-	-	-	-

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschuss- anteil in % des Deckungskapitals	Grundüberschussan- teil ³²⁾ in % des über- schussberechtigten Jahresbeitrages ³³⁾	Grundüberschuss- anteil ³²⁾ in % der Jahresrente	Schlusszahlung in % der Kapital- abfindung ³⁴⁾	Schlussüberschuss- anteil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
6.2.7	Bestandsklasse EB101 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	0,25 ³⁷⁾ 0,25 ³⁷⁾	0,875 -	0,95 -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.8	Bestandsklasse ED101 (Direktversicherung) (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	0,25 ³⁷⁾ 0,25 ³⁷⁾	0,875 -	0,95 -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.9	Bestandsklasse E111 (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife c) Einmalbeitragstarife s. Abschnitt 24, Tabelle 6	0,25 ³⁷⁾ 0,25 ³⁷⁾ 0,25 ³⁷⁾	0,875 - -	0,95 - -	0,46 ³⁹⁾ - -
6.2.10	Bestandsklasse EB111 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	0,25 ³⁷⁾ 0,25 ³⁷⁾	0,875 -	0,95 -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.11	Bestandsklasse ED111 (Direktversicherung) (Rechnungszins 2,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	0,25 ³⁷⁾ 0,25 ³⁷⁾	0,875 -	0,95 -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.12	Bestandsklasse EM111 (Rechnungszins 0,00%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife 2,50 ³⁷⁾ c) Einmalbeitragstarife s. Abschnitt 24, Tabelle 6	2,50 ³⁷⁾ 2,50 ³⁷⁾	0,875 - -	1,50 - -	0,86 ⁴⁰⁾ - -

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschuss- anteil in % des Deckungskapitals	Grundüberschussan- teil ³²⁾ in % des über- schussberechtigten Jahresbeitrages ³³⁾	Grundüberschuss- anteil ³²⁾ in % der Jahresrente	Schlusszahlung in % der Kapital- abfindung ³⁴⁾	Schlussüberschuss- anteil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
6.2.13 Bestandklasse E131 (Rechnungszins 1,75%)					
a) beitragspflichtig	0,875	0,875	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	-	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	-	-	-	-	-
	s. Abschnitt 24, Tabelle 6				
6.2.14 Bestandklasse EB131 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 1,75%)					
a) beitragspflichtig	0,875	0,875	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei	-	-	-	-	-
	s. Abschnitt 24, Tabelle 6				
6.2.15 Bestandklasse ED131 (Direktversicherung) (Rechnungszins 1,75%)					
a) beitragspflichtig	0,875	0,875	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei	-	-	-	-	-
6.2.16 Bestandklasse EM131 (Rechnungszins 0,00%)					
a) beitragspflichtig	0,875	0,875	1,50	-	0,86 ⁴⁰⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	-	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	-	-	-	-	-
	s. Abschnitt 24, Tabelle 6				
6.2.17 Bestandklasse E141 (Rechnungszins 1,75%)					
a) beitragspflichtig	1,75	1,75	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	-	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	-	-	-	-	-
	s. Abschnitt 24, Tabelle 6				
6.2.18 Bestandklasse EB141 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 1,75%)					
a) beitragspflichtig	1,75	1,75	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei	-	-	-	-	-

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Grundüberschussanteil ³²⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages ³³⁾	Grundüberschussanteil ³²⁾ in % der Jahresrente	Schlusszahlung in % der Kapitalabfindung ³⁴⁾	Schlussüberschussanteil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
6.2.19 Bestandklasse ED141 (Direktversicherung) (Rechnungszins 1,75%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	0,75 ³⁷⁾ 0,75 ³⁷⁾	1,75 -	0,95 -	- -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.20 Bestandklasse EM141 (Rechnungszins 0,00%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife 2,50 ³⁷⁾ c) Einmalbeitragstarife s. Abschnitt 24, Tabelle 6	2,50 ³⁷⁾ 2,50 ³⁷⁾	1,75 -	1,50 -	- -	0,86 ⁴⁰⁾ -
6.2.21 Bestandklasse E151 (Rechnungszins 1,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife 1,25 ³⁷⁾ c) Einmalbeitragstarife s. Abschnitt 24, Tabelle 6	1,25 ³⁷⁾ 1,25 ³⁷⁾	1,75 -	0,95 -	- -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.22 Bestandklasse EB151 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 1,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	1,25 ³⁷⁾ 1,25 ³⁷⁾	1,75 -	0,95 -	- -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.23 Bestandklasse ED151 (Direktversicherung) (Rechnungszins 1,25%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei	1,25 ³⁷⁾ 1,25 ³⁷⁾	1,75 -	0,95 -	- -	0,46 ³⁹⁾ -
6.2.24 Bestandklasse EM151 (Rechnungszins 0,00%) a) beitragspflichtig b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife 2,50 ³⁷⁾ c) Einmalbeitragstarife s. Abschnitt 24, Tabelle 6	2,50 ³⁷⁾ 2,50 ³⁷⁾	1,75 -	1,50 -	- -	0,86 ⁴⁰⁾ -

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Grundüberschussanteil ³²⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages ³³⁾	Grundüberschussanteil ³²⁾ in % der Jahresrente	Schlusszahlung in % der Kapitalabfindung ³⁴⁾	Schlussüberschussanteil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
6.2.25 Bestandsklasse E161 (Rechnungszins 0,90%)					
a) beitragspflichtig	1,60 ³⁷⁾	1,75	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	1,60 ³⁷⁾	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 6	-	-	-	-
6.2.26 Bestandsklasse EB161 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 0,90%)					
a) beitragspflichtig	1,60 ³⁷⁾	1,75	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei	1,60 ³⁷⁾	-	-	-	-
6.2.27 Bestandsklasse ED161 (Direktversicherung) (Rechnungszins 0,90%)					
a) beitragspflichtig	1,60 ³⁷⁾	1,75	0,95	-	0,46 ³⁹⁾
b) beitragsfrei	1,60 ³⁷⁾	-	-	-	-
6.2.28 Bestandsklasse EM161 (Rechnungszins 0,00%)					
a) beitragspflichtig	2,50 ³⁷⁾	1,75	1,50	-	0,86 ⁴⁰⁾
b) beitragsfrei außer Einmalbeitragstarife	2,50 ³⁷⁾	-	-	-	-
c) Einmalbeitragstarife	s. Abschnitt 24, Tabelle 6	-	-	-	-

³²⁾ Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.

³³⁾ Der überschussberechtigte Jahresbeitrag ist der jährliche Tarifbeitrag ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

³⁴⁾ Nur für Versicherungen gegen laufende Beiträge, welche nicht vor Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer beitragsfrei gestellt wurden.

³⁵⁾ Bezugsgröße ist das Deckungskapital zum Zuteilungstermin.

³⁶⁾ Für jedes anrechnungsfähige Versicherungsjahr, jedoch insgesamt maximal 3,00% der Kapitalabfindung.

³⁷⁾ Bezugsgröße ist das Deckungskapital zu Beginn des Versicherungsjahres.

³⁸⁾ Für jedes über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 10,00 % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit (Kapitalabfindung).

³⁹⁾ Für jedes über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 11,50% des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit (Kapitalabfindung).

⁴⁰⁾ Für jedes über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 21,50% des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit (Kapitalabfindung).

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Versicherungen im Rentenbezug

		Rentendynamik Überschussanteilsatz in % der erreichten Rente	Auszahlung Überschussanteilsatz in % des Deckungskapitals zum Ende des Versicherungsjahres ⁴¹⁾
6.2.1	Bestandsklasse E011 (Rechnungszins 4,00%)	0,00 ⁴²⁾	0,00 ⁴²⁾
6.2.2	Bestandsklasse E061 (Rechnungszins 3,25%)	0,00 ⁴²⁾	0,00 ⁴²⁾
6.2.3	Bestandsklasse E071 (Rechnungszins 2,75%)	0,00 ⁴²⁾	0,00 ⁴²⁾
6.2.4	Bestandsklasse E081 (Rechnungszins 2,75%)	0,00 ⁴²⁾	0,00 ⁴²⁾
6.2.5	Bestandsklasse EB081 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 2,75%)	0,00	-
6.2.6	Bestandsklasse E101 (Rechnungszins 2,25%)	0,25 ⁴²⁾	0,25 ⁴²⁾
6.2.7	Bestandsklasse EB101 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 2,25%)	0,25	-
6.2.8	Bestandsklasse ED101 (Direktversicherung) (Rechnungszins 2,25%)	0,25	-
6.2.9	Bestandsklasse E111 (Rechnungszins 2,25%)	0,25 ⁴²⁾	0,25 ⁴²⁾
6.2.10	Bestandsklasse EB111 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 2,25%)	0,25	-
6.2.11	Bestandsklasse ED111 (Direktversicherung) (Rechnungszins 2,25%)	0,25	-
6.2.12	Bestandsklasse EM111 (Rechnungszins 0,00%)	2,50 ⁴²⁾	2,50 ⁴²⁾
6.2.13	Bestandsklasse E131 (Rechnungszins 1,75%)	0,75 ⁴²⁾	0,75 ⁴²⁾
6.2.14	Bestandsklasse EB131 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 1,75%)	0,75	-
6.2.15	Bestandsklasse ED131 (Direktversicherung) (Rechnungszins 1,75%)	0,75	-
6.2.16	Bestandsklasse EM131 (Rechnungszins 0,00%)	2,50 ⁴²⁾	2,50 ⁴²⁾
6.2.17	Bestandsklasse E141 (Versionen 121 und 122 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung) (Rechnungszins 1,75%)	0,75 ⁴²⁾	0,75 ⁴²⁾

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Rentendynamik Überschussanteilsatz in % der erreichten Rente	Auszahlung Überschussanteilsatz in % des Deckungskapitals zum Ende des Versiche- rungsjahres ⁴¹⁾
6.2.18 Bestandsklasse E141 (Version 131 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung) (Rechnungszins 1,75%)	0,75 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 0,75 ⁴⁴⁾
6.2.19 Bestandsklasse EB141 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 1,75%)	0,75	-
6.2.20 Bestandsklasse ED141 (Direktversicherung) (Rechnungszins 1,75%)	0,75	-
6.2.21 Bestandsklasse EM141 (Versionen 121 und 122 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung) (Rechnungszins 0,00%)	2,50 ²⁾	2,50 ⁴²⁾
6.2.22 Bestandsklasse EM141 (Version 131 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung) (Rechnungszins 0,00%)	2,50 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 2,50 ⁴⁴⁾
6.2.23 Bestandsklasse E151 (Rechnungszins 1,25%)	1,25 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 1,25 ⁴⁴⁾
6.2.24 Bestandsklasse EB151 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 1,25%)	1,25	-
6.2.25 Bestandsklasse ED151 (Direktversicherung) (Rechnungszins 1,25%)	1,25	-
6.2.26 Bestandsklasse EM151 (Rechnungszins 0,00%)	2,50 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 2,50 ⁴⁴⁾
6.2.27 Bestandsklasse E161 (Rechnungszins 0,90%)	1,60 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 1,60 ⁴⁴⁾
6.2.28 Bestandsklasse EB161 (Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 0,90%)	1,60	-
6.2.29 Bestandsklasse ED161 (Direktversicherung) (Rechnungszins 0,90%)	1,60	-
6.2.30 Bestandsklasse EFR161 (Fondsgebundene Rentenversicherung im Rentenbezug) (Rechnungszins 0,90%)	1,60 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 1,60 ⁴⁴⁾
6.2.31 Bestandsklasse EM161 (Rechnungszins 0,00%)	2,50 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 2,50 ⁴⁴⁾
6.2.32 Bestandsklasse EFR166 (Fondsgebundene Rentenversicherung im Rentenbezug) (Rechnungszins 0,90%)	1,60 ⁴⁴⁾	RF ⁴³⁾ * 1,60 ⁴⁴⁾
6.2.33 Bestandsklasse EBFR166 (Fondsgebundene Basisrentenversicherung im Rentenbezug) (Rechnungszins 0,90%)	1,60	RF ⁴³⁾ * 1,60 ⁴⁴⁾

⁴¹⁾ Bei nachschüssiger Rentenzahlung ist für den letzten Rentenzahlungstermin eines jeden Versicherungsjahres das Deckungskapital am Ende des folgenden Versicherungsjahres der Maßstab.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

42) Je nach Wahl des Überschussbeteiligungssystems wird entweder die Bonusrente (Rentendynamik) oder die Auszahlung gewährt.

43) Der Faktor RF bestimmt sich wie folgt:

Rentenzahlweise	vorschüssige Rentenzahlung	nachschüssige Rentenzahlung
jährlich	0,9345794	1,0000000
halbjährlich	0,4750594	0,4914005
vierteljährlich	0,2395210	0,2436054
monatlich	0,0802890	0,0807428

44) Es besteht die Wahl zwischen den Überschussverwendungsformen Rentendynamik, Auszahlung und Mischrente. Bei Wahl der Überschussverwendungsform Mischrente werden die anfallenden Überschussanteile grundsätzlich im Verhältnis 40/60 auf die Überschussverwendungsform Rentendynamik und Auszahlung aufgeteilt.

7. Rentenversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe I011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Rentenversicherungen in der Bestandsgruppe E011 (s. Abschnitt 6.2).

8. Rentenversicherungen im Sinne des AltZertG in der Bestandsgruppe EF061

Versicherungen vor Beginn der Rentenzahlung

	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Grundüberschussanteil ⁴⁵⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages ⁴⁶⁾	Schlussüberschussanteil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
8.1 Bestandsklasse EF061 (Rechnungszins 3,25%)			
a) beitragspflichtig	0,00 ⁴⁷⁾	0,00	0,40 ⁴⁸⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	0,00 ⁴⁷⁾	-	-
8.2 Bestandsklasse EF071 (Rechnungszins 2,75%)			
a) beitragspflichtig	0,00 ⁴⁷⁾	0,00	0,46 ⁴⁹⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	0,00 ⁴⁷⁾	-	-
8.3 Bestandsklasse EF081 (Rechnungszins 2,75%)			
a) beitragspflichtig	0,00 ⁴⁷⁾	1,31	0,46 ⁴⁹⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	0,00 ⁴⁷⁾	-	-
8.4 Bestandsklasse EF091 (Rechnungszins 2,00%)			
a) beitragspflichtig	0,50 ⁴⁷⁾	8,00	0,86 ⁵⁰⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	0,50 ⁴⁷⁾	-	-
8.5 Bestandsklasse EF131 (Rechnungszins 1,75%)			
a) beitragspflichtig	0,75 ⁴⁷⁾	8,00	0,86 ⁵⁰⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	0,75 ⁴⁷⁾	-	-

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschuss- anteil in % des Deckungskapi- tals	Grundüberschuss- anteil ⁴⁵⁾ in % des überschussberech- tigten Jahresbeitra- ges ⁴⁶⁾	Schlussüberschussan- teil in % des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit
8.6 Bestandsklasse EF141 (Rechnungszins 1,75%)			
a) beitragspflichtig	0,75 ⁴⁷⁾	8,00	0,46 ⁴⁹⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	0,75 ⁴⁷⁾	-	-
8.7 Bestandsklasse EF151 (Rechnungszins 1,25%)			
a) beitragspflichtig	1,25 ⁴⁷⁾	8,00	0,46 ⁴⁹⁾
b) beitragsfrei bzw. staatliche Zulagen	1,25 ⁴⁷⁾	-	-

45) Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.

46) Der überschussberechtigte Jahresbeitrag ist der jährliche Tarifbeitrag ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

47) Bezugsgröße ist das Deckungskapital zu Beginn des Versicherungsjahres.

48) Für jedes über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 10,00% des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit.

49) Für jedes über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 11,50% des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit.

50) Für jedes über die ersten acht Jahre hinaus voll zurückgelegte Jahr der vertraglichen Beitragszahlungsdauer, jedoch maximal 21,50% des Deckungskapitals zum Ende der Aufschubzeit.

Versicherungen im Rentenbezug

	Bonusrente in % der erreichten Rente
8.1 Bestandsklasse EF061 (Rechnungszins 3,25%)	0,00
8.2 Bestandsklasse EF071 (Rechnungszins 2,75%)	0,00
8.3 Bestandsklasse EF081 (Rechnungszins 2,75%)	0,00
8.4 Bestandsklasse EF091 (Rechnungszins 2,00%)	0,50
8.5 Bestandsklasse EF131 (Rechnungszins 1,75%)	0,75
8.6 Bestandsklasse EF141 (Rechnungszins 1,75%)	0,75
8.7 Bestandsklasse EF151 (Rechnungszins 1,25%)	1,25

9. Rentenversicherungen im Sinne des AltZertG im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe IF061

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Rentenversicherungen im Sinne des AltZertG in der Bestandsgruppe EF061 (s. Abschnitt 8).

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

10. Vermögensbildungsversicherungen im Abrechnungsverband F

		Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals zum Zuteilungstermin	Risikoüberschussanteil ⁵¹⁾ in % des überschussberechtigten Jahresbeitrages ⁵²⁾	Grundüberschussanteil ⁵¹⁾ in % der Versicherungssumme	Schlussüberschussanteil in % der Versicherungssumme
10.1	Rechnungszins 3,00%)				
	a) beitragspflichtig	0,00	0,00	0,00	0,00 ⁵³⁾
	b) beitragsfrei	0,00	-	-	-
10.2	(Rechnungszins 3,50%)				
	a) beitragspflichtig	0,00	0,00	0,00	0,00 ⁵³⁾
	b) beitragsfrei	0,00	-	-	-

Für den Todesfallbonus gelten dieselben Festlegungen wie für Großlebensversicherungen im Abrechnungsverband ABG (s. Abschnitt 2.1).

⁵¹⁾ Nach Ablauf der bedingungsgemäßen Wartezeit.

⁵²⁾ Der überschussberechtigte Jahresbeitrag ist der jährliche Tarifbeitrag ohne Stückkosten und ohne etwaige Beitragszuschläge.

⁵³⁾ Für jedes anrechnungsfähige Jahr. Für Teilauszahlungstarife beträgt der entsprechende Satz 0,00‰ der Versicherungssumme für den Todesfall.

11. Berufsunfähigkeitsversicherungen

11.1 Berufsunfähigkeitsversicherungen im Abrechnungsverband D (ehemals Abrechnungsverband H)

		Sofortrabatt in % des Tarifbeitrages	Schlusszahlung in % der Summe der gezahlten Beiträge	Rentensteigerungssatz in % der erreichten Rente
11.1.1	Rechnungszins 3,00%)			
	a) für Aktive (beitragspflichtig)	0	50	-
	b) für Rentner	-	-	0,00

11.2 Berufsunfähigkeitsversicherungen in der Bestandsgruppe D011

		Risikoüberschussanteil für Männer in % des überschussberechtigten Beitrages ⁵⁴⁾	Risikoüberschussanteil für Frauen in % des überschussberechtigten Beitrages ⁵⁴⁾	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsjahres	Bonusrente in % der erreichten Rente
11.2.1	Bestandsklasse H061				
	(Rechnungszins 3,25%)				
	a) für Aktive	10 ⁵⁵⁾	0,0 ⁵⁵⁾	-	-
	b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,00	-
	c) für Rentner	-	-	-	0,00

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Risikoüber- schussanteil für Männer in % des überschuss- berechtigten Beitrages ⁵⁴⁾	Risikoüber- schussanteil für Frauen in % des überschuss- berechtigten Beitrages ⁵⁴⁾	Zinsüber- schussanteil in % des Deckungskapitals zu Beginn des Versiche- rungsjahres	Bonus- rente in % der erreich- ten Rente
11.2.2 Bestandsklasse H071 (Rechnungszins 2,75%)				
a) für Aktive	10 ⁵⁶⁾	10 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,00	-
c) für Rentner	-	-	-	0,00
11.2.3 Bestandsklasse H101 (Rechnungszins 2,25%)				
a) für Aktive	14 ⁵⁶⁾	14 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,25	-
c) für Rentner	-	-	-	0,25
11.2.4 Bestandsklasse H111 (Rechnungszins 2,25%)				
a) für Aktive	18 ⁵⁶⁾	18 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,25	-
c) für Rentner	-	-	-	0,25
11.2.5 Bestandsklasse H131 (Rechnungszins 1,75%)				
a) für Aktive	23 ⁵⁶⁾	23 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,75	-
c) für Rentner	-	-	-	0,75
11.2.6 Bestandsklasse H141 (Rechnungszins 1,75%)				
a) für Aktive	23 ⁵⁶⁾	23 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,75	-
c) für Rentner	-	-	-	0,75
11.2.7 Bestandsklasse H151 (Rechnungszins 1,25%)				
a) für Aktive	23 ⁵⁶⁾	23 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	1,25	-
c) für Rentner	-	-	-	1,25
11.2.8 Bestandsklasse H161 (Rechnungszins 0,90%)				
a) für Aktive	25 ⁵⁶⁾	25 ⁵⁶⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	1,60	-
c) für Rentner	-	-	-	1,60

⁵⁴⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise ohne Stückkosten, jedoch einschließlich Berufs- und Risikozuschlägen.

⁵⁵⁾ Je nach Wahl des Überschussystems entweder als Beitragsverrechnung (Sofortrabatt) gewährt oder verzinslich angesammelt.

⁵⁶⁾ Je nach Wahl des Überschussystems entweder als Beitragsverrechnung (Sofortrabatt) gewährt, verzinslich angesammelt oder in einem Fonds angelegt.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

12. Berufsunfähigkeitsversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe I011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Berufsunfähigkeitsversicherungen in der Bestandsgruppe D011 (s. Abschnitt 11.2).

13. Erwerbsunfähigkeitsversicherungen in der Bestandsgruppe J031

	Erwerbsunfähigkeitsbonus ⁵⁷⁾ in % der Versicherungssumme	Sofortrabatt in % des überschussberechtigten Beitrages ⁵⁸⁾
13.1 Bestandsklasse J031 (Rechnungszins 4,00%)		
a) beitragspflichtig	100	-
b) beitragsfrei	100	-
13.2 Bestandsklasse J061 (Rechnungszins 3,25%)		
a) beitragspflichtig	100	5
b) beitragsfrei	100	-
13.3 Bestandsklasse J071 (Rechnungszins 2,75%)		
a) beitragspflichtig	100	-
b) beitragsfrei	100	-
13.4 Bestandsklasse J101 (Rechnungszins 2,25%)		
a) beitragspflichtig	100	-
b) beitragsfrei	100	-
13.5 Bestandsklasse J111 (Rechnungszins 2,25%)		
a) beitragspflichtig	100	-
b) beitragsfrei	100	-
13.6 Bestandsklasse J131 (Rechnungszins 1,75%)		
a) beitragspflichtig	100	-
b) beitragsfrei	100	-
13.7 Bestandsklasse J141 (Rechnungszins 1,75%)		
a) beitragspflichtig	100	-
b) beitragsfrei	100	-

⁵⁷⁾ Die einzelne Versicherung erhält ab Versicherungsbeginn einen Erwerbsunfähigkeitsbonus in % der bei Erwerbsunfähigkeit fälligen jeweiligen Versicherungssumme.

⁵⁸⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise ohne Stückkosten, jedoch einschließlich Berufs- und Risikozuschlägen.

14. Erwerbsunfähigkeitsversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe I011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Erwerbsunfähigkeitsversicherungen in der Bestandsgruppe J031 (s. Abschnitt 13).

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

15. Bausparrisikoversicherungen in der Bestandsgruppe Bauspar 011

	Sofortrabatt für Männer in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ⁵⁹⁾	Sofortrabatt für Frauen in % des überschussbe- rechtigten Beitrages ⁵⁹⁾
15.1 Bestandsklasse Bauspar 061	33,00	24,50
15.2 Bestandsklasse Bauspar 141	31,00	31,00

⁵⁹⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag ohne Stückkosten.

16. Pflegerentenversicherungen in der Bestandsgruppe P111

	Pflegebonusrente ⁶⁰⁾ in % der Pflegerente	Rentensteigerungs- satz in % der erreichten Rente
16.1 Bestandsklasse P111 (Rechnungszins 2,25%)		
a) für Aktive	35,00	-
b) für Rentner	-	0,25
16.2 Bestandsklasse P131 (Rechnungszins 1,75%)		
a) für Aktive	35,00	-
b) für Rentner	-	0,75
16.3 Bestandsklasse P141 (Rechnungszins 1,75%)		
a) für Aktive	35,00	-
b) für Rentner	-	0,75
16.4 Bestandsklasse P151 (Rechnungszins 1,25%)		
a) für Aktive	35,00	-
b) für Rentner	-	1,25
16.5 Bestandsklasse P161 (Rechnungszins 0,90%)		
a) für Aktive	40,00	-
b) für Rentner	-	1,60

⁶⁰⁾ Die einzelne Versicherung erhält ab Versicherungsbeginn eine Pflegebonusrente. Diese wird bei Eintritt des Leistungsfalles gewährt und erhöht die versicherte Pflegerente.

17. Pflegerentenversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe I011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Pflegerentenversicherungen in der Bestandsgruppe P111 (s. Abschnitt 16).

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

18. Erwerbsunfähigkeitsrentenversicherungen

18.1 Erwerbsunfähigkeitsrentenversicherungen in der Bestandsgruppe J031

	Risikoüberschussanteil für Männer in % des überschussberechtigten Beitrages ⁶¹⁾	Risikoüberschussanteil für Frauen in % des überschussberechtigten Beitrages ⁶¹⁾	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsjahres	Bonusrente in % der erreichten Rente
18.1.1 Bestandsklasse R141 (Rechnungszins 1,75%)				
a) für Aktive	30,0 ⁶²⁾	30,0 ⁶²⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,75	-
c) für Rentner	-	-	-	0,75
18.1.2 Bestandsklasse R151 (Rechnungszins 1,25%)				
a) für Aktive	32,5 ⁶²⁾	32,5 ⁶²⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	1,25	-
c) für Rentner	-	-	-	1,25
18.1.3 Bestandsklasse R161 (Rechnungszins 0,90%)				
a) für Aktive	34 ⁶²⁾	34 ⁶²⁾	-	-
b) für Versicherungen in der Karenzphase	-	-	1,60	-
c) für Rentner	-	-	-	1,60

⁶¹⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise ohne Stückkosten, jedoch einschließlich Berufs- und Risikozuschlägen.

⁶²⁾ Je nach Wahl des Überschusssystemes entweder als Beitragsverrechnung (Sofortrabatt) gewährt oder in einem Fonds angelegt.

19. Erwerbsunfähigkeitsrentenversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe I011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Erwerbsunfähigkeitsrentenversicherungen in der Bestandsgruppe J031 (s. Abschnitt 18.1).

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

20. Fondsgebundene Rentenversicherungen in der Bestandsgruppe FR161 (vor Beginn der Rentenzahlung) bzw. E011 (im Rentenbezug)

20.1	Versicherungen in der Bestandsgruppe FR161 (vor Beginn der Rentenzahlung)	Zinsüberschussanteil in % des Garantieguthabens und ggf. der Kostenrückstellung zu Beginn des Versicherungsjahres	Zinsüberschussanteil in % des Sicherungsguthabens ⁶³⁾ in Abhängigkeit von der Dauer m ⁶⁴⁾	Kostenüberschussanteil in % des zu zahlenden Beitrages bzw. Einmalbeitrages bzw. der Zuzahlung	Schlussüberschussanteil in % der Summe ⁶⁵⁾ aus Garantieguthaben und ggf. Kostenrückstellung	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrages für eine ggf. vereinbarte Mindest-Todesfallleistung
20.1.1	Bestandsklasse FRE161 (Rechnungszins 0,90%)					
	a) beitragspflichtig	1,60	m/5 * 2,50	1,00 ⁶⁶⁾	6,00	20,00
	b) beitragsfrei in der Ansparphase (außer Einmalbeitragsvers. und Zuzahlungen)	1,60	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
	c) Einmalbeitragsvers.	1,60	m/5 * 2,50	1,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
	d) Zuzahlungen	-	m/5 * 2,50	1,00 ⁶⁸⁾	-	-
	e) Vers. während des Auszahlplans	-	m/5 * 2,50	-	-	-
20.1.2	Bestandsklasse FRE165 (Rechnungszins 0,90%)					
	a) Einmalbeitragsvers.	1,60	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
	b) Zuzahlungen	-	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁸⁾	-	-
	c) Vers. während des Auszahlplans	-	m/5 * 2,50	-	-	-
20.1.3	Bestandsklasse FRE166 (Rechnungszins 0,90%)					
	a) beitragspflichtig	1,60	m/5 * 2,50	1,00 ⁶⁶⁾	6,00	20,00
	b) beitragsfrei in der Ansparphase (außer Einmalbeitragsvers. und Zuzahlungen)	1,60	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
	c) Einmalbeitragsvers.	1,60	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
	d) Zuzahlungen	-	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁸⁾	-	-
	e) Vers. Während des Auszahlplans	-	m/5 * 2,50	-	-	-

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Zinsüberschussanteil in % des Garantieguthabens und ggf. der Kostenteilung zu Beginn des Versicherungsjahres	Zinsüberschussanteil in % des Sicherungsguthabens ⁶³⁾ in Abhängigkeit von der Dauer m ⁶⁴⁾	Kostenüberschussanteil in % des zu zahlenden Beitrages bzw. Einmalbeitrages bzw. der Zuzahlung	Schlussüberschussanteil in % der Summe ⁶⁵⁾ aus Garantieguthaben und ggf. Kostenrückstellung	Risikoüberschussanteil in % des Risikobeitrages für eine ggf. vereinbarte Mindest-Todesfallleistung
20.1.4 Bestandsklasse FBRE166 (Fondsgebundene Basisrentenversicherung) (Rechnungszins 0,90%)					
a) beitragspflichtig	1,60	m/5 * 2,50	1,00 ⁶⁶⁾	6,00	20,00
b) beitragsfrei in der Ansparphase (außer Einmalbeitragsvers. und Zuzahlungen)	1,60	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
c) Einmalbeitragsvers.	1,60	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁷⁾	6,00	20,00
d) Zuzahlungen	-	m/5 * 2,50	0,00 ⁶⁸⁾	-	-
e) Vers. Während des Auszahlplans	-	m/5 * 2,50	-	-	-

⁶³⁾ Bemessungsgröße ist die jeweilige Differenz der niedrigsten Minimalwerte des Sicherungsguthabens im Laufe der letzten fünf Versicherungsjahre in Abhängigkeit von der Dauer m. Der Minimalwert im Laufe des Versicherungsjahres ist der niedrigste Wert, den das Sicherungsguthaben zu Beginn der Monate im entsprechenden Versicherungsjahr hatte.

⁶⁴⁾ Betrachtungszeitraum ist das relevante Sicherungsguthaben in den letzten fünf Versicherungsjahren, d.h. m = 1, 2, 3, 4, 5 Jahre,

⁶⁵⁾ an den vergangenen Hauptfälligkeiten (ab Ende der Wartezeit)

⁶⁶⁾ bei jeder Beitragszahlung und zusätzlich ein Betrag von 12 EUR jährlich, der gemäß Zahlweise anteilig bei jeder Beitragszahlung zugeteilt wird.

⁶⁷⁾ ggf. bei Zahlung des Einmalbeitrages und zusätzlich ein Betrag von 12 EUR jährlich, der bei jeder Entnahme der Stückkosten aus der Kostenrückstellung zugeteilt wird.

⁶⁸⁾ bei Zahlung der Zuzahlung und zusätzlich ein Beitrag von 12 EUR einmalig, der bei Zahlung der Zuzahlung zugeteilt wird.

Fondsgebundene Rentenversicherungen in der Bestandsklasse FRE166 und fondsgebundene Basisrentenversicherungen in der Bestandsklasse FBRE166 mit Produktvariante „Flexibel“ erhalten zusätzlich fondsspezifische Überschussanteile auf ihr Fondsguthaben gemäß Abschnitt 25.

20.2 Versicherungen in der Bestandsgruppe E011 (im Rentenbezug)
Siehe Abschnitt 6.2 (Versicherungen im Rentenbezug in der Bestandsgruppe E011)

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

21. Fondsgebundene Rentenversicherungen in Rahmen von Kollektivverträgen in der Bestandsgruppe FR161 (vor Beginn der Rentenzahlung) bzw. I011 (im Rentenbezug)

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Fondsgebundene Rentenversicherungen in Abschnitt 20.

22. Zusatzversicherungen

22.1 Unfall-Zusatzversicherungen

22.1.1 Unfall-Zusatzversicherungen der vor dem 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen

Für Unfall-Zusatzversicherungen der vor dem 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen gilt: Sofern die Hauptversicherung laufende Überschussanteile erhält:

- a) beitragspflichtige Versicherungen: Der überschussberechtigte Jahresbeitrag der Hauptversicherung wird erhöht um den Jahresbeitrag der Zusatzversicherung.
- b) beitragsfreie Versicherungen, falls der zugehörige Haupttarif keine Kleinlebensversicherung ist: Sie erhalten laufende Überschussanteile in Prozent des Deckungskapitals zum Zuteilungstermin. Der Prozentsatz stimmt mit dem der Hauptversicherung überein.
- c) beitragsfreie Versicherungen, falls der zugehörige Haupttarif eine Kleinlebensversicherung nach Tarif TV, KSTV, RWS, K3, TK, TLK, KL1, KL2 oder KL5 ist: Sie erhalten laufende Überschussanteile in Promille der Versicherungssumme. Der Promillesatz stimmt mit dem der Hauptversicherung überein.

Bei Risikoversicherungen mit Todesfallbonus wird dieser um 5,00% der jeweiligen Zusatz-Versicherungssumme erhöht.

22.1.2 Unfall-Zusatzversicherungen der ab dem 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen

Unfall-Zusatzversicherungen der ab 01.07.2000 eingeführten Tarifgenerationen sind nicht am Überschuss beteiligt.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

22.2 Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

22.2.1 Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen im Abrechnungsverband D

	Risikoüberschuss- anteil in % des überschussbe- rechtigten Beitrages⁶⁹⁾⁷⁰⁾	Zinsüberschuss- anteil in % des Deckungskapitals zum Zuteilungs- termin	Rentensteige- rungssatz in % der erreichten Rente
22.2.1.1 (Rechnungszins 3,00%)			
a) für Aktive (beitragspflichtig)	25	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei)	-	0,00	-
c) für Rentner ohne Renten- erhöhung	-	0,00	-
22.2.1.2 (Rechnungszins 3,50%)			
a) für Aktive (beitragspflichtig)	25	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei)	-	0,00	-
c) für Rentner ohne Renten- erhöhung	-	0,00	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	0,00

Bei übereinstimmender Leistungs- und Versicherungsdauer erhalten beitragspflichtige Versicherungen mit Rechnungszins 3,5% bei Ablauf der Versicherungsdauer einen Schlussüberschussanteil von 50,00% des überschussberechtigten Jahresbeitrages.

⁶⁹⁾ Je nach Wahl des Überschussbeteiligungssystems entweder als Sofortrabatt gewährt oder verzinslich angesammelt.

⁷⁰⁾ Der überschussberechtigte Beitrag ist bei Tarifen mit einem Rechnungszins von 3,0% der jährliche Beitrag einschließlich Risikozuschlägen. Bei den übrigen Tarifen ist der überschussberechtigte Beitrag der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise einschließlich Berufs- und Risikozuschlägen.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

22.2.2 Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen in der Bestandsgruppe D011

	Risikoüberschussanteil für Männer in % des überschussberechtigten Beitrages ⁷¹⁾	Risikoüberschussanteil für Frauen in % des überschussberechtigten Beitrages ⁷¹⁾	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Bonusrente in % der erreichten Rente
22.2.2.1 Bestandsklasse D061 (Rechnungszins 3,25%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	20 ⁷²⁾	10 ⁷²⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,00 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	0,00 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	0,00
22.2.2.2 Bestandsklasse D071 (Rechnungszins 2,75%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	10 ⁷⁵⁾	10 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,00 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	0,00 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	0,00
22.2.2.3 Bestandsklasse D101 (Rechnungszins 2,25%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	14 ⁷⁵⁾	14 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,25 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	0,25 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	0,25
22.2.2.4 Bestandsklasse D111 (Rechnungszins 2,25%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	18 ⁷⁵⁾	18 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,25 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	0,25 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	0,25
22.2.2.5 Bestandsklasse D131 (Rechnungszins 1,75%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	23 ⁷⁵⁾	23 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,75 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	0,75 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	0,75

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

	Risikoüberschussanteil für Männer in % des Überschussberechtigten Beitrages ⁷¹⁾	Risikoüberschussanteil für Frauen in % des Überschussberechtigten Beitrages ⁷¹⁾	Zinsüberschussanteil in % des Deckungskapitals	Bonusrente in % der erreichten Rente
22.2.2.6 Bestandsklasse D141 (Rechnungszins 1,75%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	23 ⁷⁵⁾	23 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	0,75 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	0,75 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	0,75
22.2.2.7 Bestandsklasse D151 (Rechnungszins 1,25%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	23 ⁷⁵⁾	23 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	1,25 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	1,25 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	1,25
22.2.2.8 Bestandsklasse D161 (Rechnungszins 0,90%)				
a) für Aktive (beitragspflichtig)	25 ⁷⁵⁾	25 ⁷⁵⁾	-	-
b) für Aktive (beitragsfrei) und Versicherungen in der Karenzzeit	-	-	1,60 ⁷³⁾	-
c) für Rentner ohne Rentenerhöhung	-	-	1,60 ⁷⁴⁾	-
d) für Rentner mit Bonusrente	-	-	-	1,60

71) Der überschussberechtigte Beitrag ist der Tarifbeitrag für die vereinbarte Zahlungsweise einschließlich Berufs- und Risikozuschlägen.

72) Je nach Wahl des Überschussbeteiligungssystems entweder als Beitragsverrechnung (Sofortrabatt) gewährt, verzinslich angesammelt oder zur Erhöhung der Leistung aus der Hauptversicherung verwendet.

73) Bezugsgröße ist das Deckungskapital zu Beginn des Versicherungsjahres.

74) Bezugsgröße ist das Deckungskapital zum Zuteilungstermin.

75) Je nach Wahl des Überschussbeteiligungssystems entweder als Beitragsverrechnung (Sofortrabatt) gewährt, verzinslich angesammelt, in einem Fonds angelegt oder zur Erhöhung der Leistung aus der Hauptversicherung verwendet.

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

22.3 Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen in den Bestandsgruppen I011 bzw. C011

Es gelten dieselben Festlegungen wie für Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen in der Bestandsgruppe D011 (s. Abschnitt 20.2.2).

22.4 Risiko-Zusatzversicherungen

Risiko-Zusatzversicherungen sind wie Risikoversicherungen am Überschuss beteiligt (s. Abschnitt 4).

22.5 Risiko-Zusatzversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen

Risiko-Zusatzversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen sind wie Risikoversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen am Überschuss beteiligt (s. Abschnitt 5).

22.6 Hinterbliebenenrenten- und Ehegattenrenten-Zusatzversicherungen

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen sind wie Rentenversicherungen am Überschuss beteiligt (s. Abschnitt 6).

Ehegattenrenten-Zusatzversicherungen sind wie Basisrentenversicherungen am Überschuss beteiligt (s. Abschnitt 6).

22.7 Hinterbliebenenrenten- und Ehegattenrenten-Zusatzversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen sind wie Rentenversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen am Überschuss beteiligt (s. Abschnitt 7).

Ehegattenrenten-Zusatzversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen sind wie Basisrentenversicherungen im Rahmen von Kollektivverträgen am Überschuss beteiligt (s. Abschnitt 7).

23. Frauen-Zusatzüberschussanteil

Beitragspflichtige Großlebens-, Risiko- und Vermögensbildungsversicherungen nach Altтарifen auf das Leben weiblicher Personen mit Zugang ab dem 01.01.1978 erhielten gegenüber gleichartigen Versicherungen auf das Leben männlicher Personen ein um drei Jahre reduziertes Eintrittsalter; gleichartige Versicherungen auf das Leben weiblicher Personen mit früherem Beginn ohne Altersreduzierung erhalten zum Ausgleich einen zusätzlichen Risikoüberschussanteil (Frauen-Zusatzüberschussanteil) in Prozent des überschussberechtigten Jahresbeitrages:

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

23.1 Großlebensversicherungen

Tabelle 1 Tarife K1, K2, K7, GK1, GK2

Eintrittsalter	Beitragszahlungsdauer				
	bis 15	16 – 30	31 – 45	46 – 60	ab 61
bis 15	-	-	-	0,9894	3,9576
16 – 30	-	-	0,9894	3,9576	3,9576
31 – 45	-	1,9788	6,9258	6,9258	-
46 – 60	1,9788	7,9152	7,9152	-	-
61 – 70	4,9470	7,9152	-	-	-

Tabelle 2 Tarife K3, K8, GK3

Eintrittsalter	Beitragszahlungsdauer				
	bis 15	16 – 30	31 – 45	46 – 60	ab 61
bis 15	3,9576	3,9576	2,9682	2,9682	3,9576
16 – 30	3,9576	3,9576	4,9470	4,9470	4,9470
31 – 45	5,9364	6,9258	7,9152	7,9152	-
46 – 60	5,9364	9,8940	9,8940	-	-
61 – 70	7,9152	10,8834	-	-	-

23.2 Vermögensbildungsversicherungen

Tabelle 3 Tarife SK1, SK 7

Eintrittsalter	Beitragszahlungsdauer		
	bis 15	16 – 30	31 – 35
16 – 30	-	-	1,00
31 – 45	-	2,00	7,00
46 – 60	2,00	8,00	8,00

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

24. Zinsüberschussanteile und Ansammlungsüberschussanteile bei Einmalbeitragstarifen in den Bestandsgruppen B011 und C011 bzw. E011 und I011

Für Versicherungen nach Einmalbeitragstarifen in den Bestandsgruppen B011 und C011 während der Versicherungsdauer bzw. E011 und I011 während der Aufschubzeit gelten in den angegebenen Bestandsklassen für die Gewährung von Zinsüberschussanteilen und Ansammlungsüberschussanteilen die im Folgenden aufgeführten Überschussanteilsätze. Diese sind bei kapitalbildenden Lebensversicherungen mit überwiegend Todesfallcharakter von der vereinbarten Versicherungsdauer, bei Rentenversicherungen von der vereinbarten Aufschubzeit abhängig. Die Versicherungen erhalten folgende Zinsüberschussanteile in % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsjahres bzw. Ansammlungsüberschussanteile in % des Guthabens zu Beginn des Versicherungsjahres:

24.1 Kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter in den Bestandsgruppen B011 und C011

Tabelle 4
Bestandsgruppe B011

Bestandsklasse	vereinbarte Versicherungsdauer in Jahren											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	ab 11	
Bestandsklasse B071 (Rechnungszins 2,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bestandsklassen B101, B111 (Rechnungszins 2,25%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,25
Bestandsklassen B131, B141 (Rechnungszins 1,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,15	0,30	0,45	0,60	0,75	0,75
Bestandsklasse B151 (Rechnungszins 1,25%)	0,00	0,00	0,05	0,20	0,35	0,50	0,65	0,80	0,95	1,10	1,25	1,25
Bestandsklasse B161 (Rechnungszins 0,90%)	0,10	0,25	0,40	0,55	0,70	0,85	1,00	1,15	1,30	1,45	1,60	1,60

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Tabelle 5 Bestandsgruppe C011

Bestandsklasse	vereinbarte Versicherungsdauer in Jahren											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	ab 11	
Bestandsklasse C071 (Rechnungszins 2,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bestandsklassen C101, C111 (Rechnungszins 2,25%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,25	0,25
Bestandsklassen C131, C141 (Rechnungszins 1,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,15	0,30	0,45	0,60	0,75	0,75
Bestandsklasse C151 (Rechnungszins 1,25%)	0,00	0,00	0,05	0,20	0,35	0,50	0,65	0,80	0,95	1,10	1,25	1,25
Bestandsklasse C161 (Rechnungszins 0,90%)	0,10	0,25	0,40	0,55	0,70	0,85	1,00	1,15	1,30	1,45	1,60	1,60

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

24.2 Rentenversicherungen in den Bestandsgruppen E011 und I011

Tabelle 6 Bestandsgruppe E011

Bestandsklasse	vereinbarte Aufschiebzeit in Jahren											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	ab 11	
Bestandsklassen E071, E081 (Rechnungszins 2,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bestandsklassen E101, E111 (Rechnungszins 2,25%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,25	
Bestandsklassen E131, E141 (Rechnungszins 1,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,15	0,30	0,45	0,60	0,75	
Bestandsklasse E151 (Rechnungszins 1,25%)	0,00	0,00	0,05	0,20	0,35	0,50	0,65	0,80	0,95	1,10	1,25	
Bestandsklasse E161 (Rechnungszins 0,90%)	0,10	0,25	0,40	0,55	0,70	0,85	1,00	1,15	1,30	1,45	1,60	
Bestandsklassen EM111, EM131, EM141, EM151, EM161 (Rechnungszins 0,00%)	1,00	1,15	1,30	1,45	1,60	1,75	1,90	2,05	2,20	2,35	2,50	

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Tabelle 7 Bestandsgruppe I011

Bestandsklasse	vereinbarte Aufschubzeit in Jahren										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	ab 11
Bestandsklassen I071, I081 (Rechnungszins 2,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bestandsklassen I101, I111 (Rechnungszins 2,25%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,25
Bestandsklassen I131, I141 (Rechnungszins 1,75%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,15	0,30	0,45	0,60	0,75
Bestandsklasse I151 (Rechnungszins 1,25%)	0,00	0,00	0,05	0,20	0,35	0,50	0,65	0,80	0,95	1,10	1,25
Bestandsklasse I161 (Rechnungszins 0,90%)	0,10	0,25	0,40	0,55	0,70	0,85	1,00	1,15	1,30	1,45	1,60
Bestandsklassen IM111, IM131, IM141, IM151, IM161 (Rechnungszins 0,00%)	1,00	1,15	1,30	1,45	1,60	1,75	1,90	2,05	2,20	2,35	2,50

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

25. Überschussanteile auf das Fondsguthaben

Fondsgebundene Rentenversicherungen in den Bestandsklassen FRE166 sowie FRK166 und fondsgebundene Basisrentenversicherungen in den Bestandsklassen FBRE166 sowie FBRK166 mit vertraglich vereinbarter Variante „Flexibel“ erhalten die im Folgenden aufgeführten fondsabhängigen Kostenüberschussanteile auf ihr im betreffenden Fonds vorhandenes Fondsguthaben:

Name des Fonds	ISIN	Kostenüberschussanteil in % des vorhandenen Fondsguthabens ⁷⁶⁾
Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746	0,50
Fidelity European Growth Fund	LU0048578792	0,40
DWS Deutschland	DE0008490962	0,14
iShares Core DAX® UCITS ETF	DE0005933931	0,00
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79	0,00
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	0,00
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	IE00B4L5YX21	0,00
iShares Core MSCI Pacific ex.Japan UCITS ETF	IE00B52MJY50	0,00
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	0,00
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	0,00
iShares MDAX UCITS ETF	DE0005933923	0,00
iShares TecDAX UCITS ETF	DE0005933972	0,00
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF	DE0002635307	0,00
iShares NASDAQ-100 UCITS ETF	DE000A0F5UF5	0,00
iShares Dow Jones China Offshore 50 UCITS ETF	DE000A0F5UE8	0,00
iShares European Property Yield UCITS ETF	IE00B0M63284	0,00
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	IE00B1FZS350	0,00
iShares STOXX Europe 600 Health Care UCITS ETF	DE000A0Q4R36	0,00
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14	0,00
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B86MWN23	0,00
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B6SPMN59	0,00
iShares Edge MSCI Emerging Markets Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8KGV557	0,00
iShares DivDAX UCITS ETF	DE0002635273	0,00
iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF	DE0002635281	0,00
iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF	DE000A0F5UH1	0,00
DWS ARERO - Der Weltfonds	LU0360863863	0,00
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF	IE00B4WXJJ64	0,00
iShares eb.rexx® Government Germany 1.5-2.5yr UCITS ETF (DE)	DE0006289473	0,00

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2020

Name des Fonds	ISIN	Kostenüberschussanteil in % des vorhandenen Fondsguthabens ⁷⁶⁾
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II - R ⁷⁷⁾	LU0952573482	0,20
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	0,14
Carmignac Investissement A EUR acc ⁷⁷⁾	FR0010148981	0,50
JPM Global Focus A (acc) - EUR	LU0210534227	0,45
LOYS GLOBAL P ⁷⁷⁾	LU0107944042	0,33
Magellan C	FR0000292278	0,33
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C ⁷⁷⁾	LU0061928585	0,20
Templeton Asian Growth Fund Class A (acc) EUR	LU0229940001	0,50
Carmignac Patrimoine A EUR acc ⁷⁷⁾	FR0010135103	0,50
Ethna-AKTIV T ⁷⁷⁾	LU0431139764	0,33
Templeton Global Bond Fund Class A (acc) EUR	LU0152980495	0,30
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	0,00
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE00BYVJRP78	0,00
ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI A ⁷⁷⁾	DE000A0X7541	0,27
ACATIS IfK Value Renten A ⁷⁷⁾	DE000A0X7582	0,06
BMIP Conservative A2	LU1733247073	0,33
BGF World Gold Fund A2	LU0055631609	0,59
M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A acc	LU1670724373	0,21
Amundi U.S. Pioneer Fund A EUR	LU1883872332	0,42

⁷⁶⁾ Bemessungsgröße ist das mittlere Fondsguthaben (vor Fondskostenentnahme und vor Überschusszuteilung), das im vorletzten Vertragsjahr im betreffenden Fonds vorhanden war.

⁷⁷⁾ Nicht für Fondsgebundene Basisrentenversicherungen in den Bestandsklassen FBRE166 bzw. FBRK166.

C. Regelungen zur Direktgutschrift

In den vorstehend deklarierten Überschussanteilsätzen für kapitalbildende Versicherungen (d.h., alle Versicherungen, ausgenommen Risiko-, Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits-, Bau-sparrisiko-, Pflegerenten-, Erwerbsunfähigkeitsrenten- und Zusatzversicherungen) ist eine Direktgutschrift enthalten. Diese beträgt 0,00% des maßgeblichen Deckungskapitals gemäß Abschnitt B.