



SwissLife

Überschussbeteiligung

im Kalenderjahr 2012

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2012

A. Einzelversicherungen

I. Kapitalversicherungen		Seite 19
Tarife 2012	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 7.2008	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 1.2008	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2007	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2004	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2001 und 2000	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 1998 und 1994	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 1987	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
Tarife 1968	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
Tarife vor 1968	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
II. Risikoversicherungen		Seite 24
Tarife 2012	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007, 2004, 2001 und 2000	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
Tarife 1998	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
Tarife 1987 (abgeschlossen ab 1. Januar 1996)	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
Tarife 1987 (abgeschlossen bis 31. Dezember 1995)	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
Tarife 1968	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
III. Rentenversicherungen		
Verträge in der Aufschubzeit		Seite 24
Tarife 7.2008 und 1.2008 – gemäß AltZertG	Bestandsgruppe Rentenversicherungen gemäß AltZertG	
Tarife 2007 – gemäß AltZertG	Bestandsgruppe Rentenversicherungen gemäß AltZertG	
Tarife 2006 und 2005 – gemäß AltZertG	Bestandsgruppe Rentenversicherungen gemäß AltZertG	
Tarife 2001 – gemäß AltZertG	Bestandsgruppe Rentenversicherungen gemäß AltZertG	
Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 7.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 1.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 2005	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 2001 und 2000	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 1996	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
Tarife 1990 und vor 1990	Abrechnungsverband Rentenversicherungen	
Verträge im Rentenbezug		Seite 32
Tarife gemäß AltZertG	Bestandsgruppe Rentenversicherungen gemäß AltZertG	
Sonstige Tarife	Bestandsgruppe bzw. Abrechnungsverband Rentenversicherungen	

IV. Aktienindizierte Rentenversicherungen		Seite 37
	Bestandsgruppe Rentenversicherungen	
V. Fondsgebundene Rentenversicherungen		Seite 37
Tarife 2012	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
Tarife 10.2009 und 5.2008	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
Tarife 1.2008, 2007, 2005 und 2004	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
Tarife 2000	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
VI. Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Mindestleistung (Swiss Life Synchro)		Seite 38
Tarife 2012	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
Tarife 2008 und 2007	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
Tarife 2006	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird	
VII. Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Mindestleistung gemäß AltZertG		Seite 39
Tarife 2008 und 2007	Bestandsgruppe Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko vom Versicherungsnehmer getragen wird gemäß AltZertG	
VIII. Pflegerentenversicherungen		Seite 39
Tarife 2012	Bestandsgruppe Pflegerentenversicherungen	
IX. Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBU)		Seite 40
Tarife 2012	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
Tarife 2011	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
Tarife 2009	Bestandsgruppe Risikoversicherungen	
X. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen		Seite 40
Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen zu fondsgebundenen Rentenversicherungen und fondsgebundenen Rentenversicherungen mit Mindestleistung		
Tarife 2012	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2011	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2004	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2003	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2001 und 2000	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen zu klassischen Versicherungen		Seite 41
Tarife 2012	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2011	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007 und 2004	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2003	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2001 und 2000	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 1998	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 1993 (abgeschlossen ab 1. Januar 1996)	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 1993 (abgeschlossen bis 31. Dezember 1995)	Abrechnungsverband Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen	
Tarife vor 1993	Abrechnungsverband Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen	
XI. Erwerbsminderungs-Zusatzversicherungen		Seite 43
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007 und 2005	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
XII. Risiko-Zusatzversicherungen		Seite 44
Todesfall-Zusatzversicherungen	Bestandsgruppe bzw. Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
Laufende Zeitrenten	Bestandsgruppe bzw. Abrechnungsverband Rentenversicherungen	
XIII. Unfall-Zusatzversicherungen und Zusatzversicherungen bei Tod nach langer Krankheit		Seite 45
	Bestandsgruppe bzw. Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
XIV. Kapitalisierungsprodukt		Seite 45
	Bestandsgruppe Kapitalisierungsgeschäfte	

B. Kollektivversicherungen

I. Kapitalversicherungen		Seite 46
Tarife 2012	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2008	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2007	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2004	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2000 und 1995	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 1987 und vor 1987	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
II. Risikoversicherungen		Seite 48
Tarife 2012	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2008 und 2007	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 2004 und 2000	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 1987 (abgeschlossen ab 1. Januar 1996)	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen	
Tarife 1987 (abgeschlossen bis 31. Dezember 1995)	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
Tarife vor 1987	Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	

III. Rentenversicherungen**Verträge in der Aufschubzeit****Seite 49**

Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2009 und 7.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 1.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2005	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2000	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 1996 und vor 1996	Abrechnungsverband Rentenversicherungen bzw. Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

Verträge im Rentenbezug**Seite 52**

Abrechnungsverband Rentenversicherungen bzw. Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

IV. Erlebensfall-Versicherungen mit planmäßiger Verrentung und Kapitalabfindungsoption**Seite 52**

Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 7.2008 und 1.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2005	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2003	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

V. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen**Seite 52**

Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2008 und 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife vor 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

VI. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen		Seite 53
Tarife 2012	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2008 und 2007	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2004	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife 2002	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife vor 2002 (abgeschlossen ab 1. Januar 1996)	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung	
Tarife vor 2002 (abgeschlossen bis 31. Dezember 1995)	Abrechnungsverband Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen	
VII. Risiko-Zusatzversicherungen		Seite 55
zur Kapitalversicherung	Bestandsgruppe bzw. Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
Laufende Zeitrenten	Abrechnungsverband Rentenversicherungen bzw. Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
VIII. Unfall-Zusatzversicherungen		Seite 55
	Bestandsgruppe bzw. Abrechnungsverband Kapitalversicherungen	
IX. Hinterbliebenen- und Waisenrenten-Zusatzversicherungen		Seite 56
Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 2009 und 7.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 1.2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 2005	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 2000	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	
Tarife 1996 und vor 1996	Abrechnungsverband Rentenversicherungen bzw. Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen	

C. Restschuldversicherungen

I. Todesfallversicherungen und Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherungen		Seite 57
Tarife 2007	Bestandsgruppe Restschuldversicherung	
Tarife 2005	Bestandsgruppe Restschuldversicherung	
Tarife 2004	Bestandsgruppe Restschuldversicherung	

D. Konsortialgeschäft

I. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen (Konsortium MetallRente) Seite 57

Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2011	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen
Tarife 2005	Bestandsgruppe Rentenversicherungen, selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen

II. Rentenversicherungen (Konsortium Merck) Seite 58

Tarife 2012	Bestandsgruppe Rentenversicherungen
Tarife 2010	Bestandsgruppe Rentenversicherungen

III. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (Konsortium Merck) Seite 59

Tarife 2012	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung
Tarife 2010	Bestandsgruppe der jeweiligen Hauptversicherung

IV. Kapitalversicherungen (Konsortium HLE) Seite 59

Tarife 2008	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen
Tarife 2007	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen
Tarife 2004	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen
Tarife 2001	Bestandsgruppe Kapitalversicherungen

V. Rentenversicherungen (Konsortium HLE) Seite 60

Tarife 2008	Bestandsgruppe Rentenversicherungen
Tarife 2007	Bestandsgruppe Rentenversicherungen
Tarife 2005	Bestandsgruppe Rentenversicherungen
Tarife 2004	Bestandsgruppe Rentenversicherungen
Tarife 2001	Bestandsgruppe Rentenversicherungen

E. Verzinsung der Guthaben

Seite 61

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2012 – Erläuterungen

Die Höhe der Überschussanteilsätze wird vom Hauptbevollmächtigten auf Basis des Vorschlags des Verantwortlichen Aktuars festgelegt. Maßgebliche aufsichtsrechtliche Bestimmungen werden dabei beachtet. Auf den nachfolgenden Seiten informieren wir über die Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2012 nach einzelnen Versicherungsarten.

Laufende Überschussanteile

In der Einzelversicherung erfolgt die Zuteilung laufender Überschussanteile, soweit nichts anderes angegeben wird, für die Tarife vor 2008 zu Beginn des Versicherungsjahrs, erstmals zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs.

Für die Tarife ab 2008 erfolgt die Zuteilung der Zinsüberschussanteile, soweit nichts anderes angegeben wird, am Ende des Versicherungsjahrs, erstmals am Ende des 1. Versicherungsjahrs. Die übrigen laufenden Überschussanteile werden zu Beginn des Versicherungsjahrs zugeteilt, erstmals zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs.

In der Kollektivversicherung erfolgt die Zuteilung laufender Überschussanteile, soweit nichts anderes angegeben wird, für die Tarife vor 2008 zu Beginn des Versicherungsjahrs, erstmals zu Beginn des 2. Versicherungsjahrs, letztmals bei Beendigung der Versicherung.

Für die Tarife ab 2008 erfolgt die Zuteilung der Zinsüberschussanteile, soweit nichts anderes angegeben wird, am Ende des Versicherungsjahrs, erstmals am Ende des 1. Versicherungsjahrs. Die übrigen laufenden Überschussanteile werden zu Beginn des Versicherungsjahrs zugeteilt, erstmals zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs.

Maßgeblich für die Zuteilungen, die im Kalenderjahr 2012 erfolgen, sind die in den nachfolgenden Tabellen deklarierten Anteilsätze.

Davon abweichend sind bei den Tarifen der Einzelversicherung vor 2008 zur Feststellung des zusätzlichen Zinsüberschussanteils am Ende der Versicherungsdauer bzw. der Aufschubzeit (bei eingeschlossener Rendite- bzw. Abrufphase am Ende des Versicherungsjahrs vor Beginn der Rendite- bzw. Abrufphase) die Anteilsätze maßgeblich, die für das Kalenderjahr, in das der Beginn des Versicherungsjahrs fällt, deklariert sind. Die in den nachfolgenden Tabellen deklarierten Anteilsätze für den zusätzlichen Zinsüberschussanteil (Nachdividende) gelten deshalb nur für Verträge, die im Dezember ablaufen. Verträge, die in den Monaten Januar bis November ablaufen, erhalten die im Geschäftsbericht des Vorjahrs veröffentlichten Anteilsätze.

Die verwendeten Bezugsgrößen für die Bestimmung der Überschussanteile sind **vor den Tabellen mit den deklarierten Anteilsätzen** aufgeführt.

Direktgutschrift

Bei Kapital- und Rentenversicherungen des Altbestands (Tarifgenerationen vor 1994) wird der Zinsüberschussanteil bis zu einer Höhe von $(3,5 - i) \%$ des maßgebenden Guthabens als Direktgutschrift gewährt, wobei i der jeweilige Rechnungszins in Prozent ist. Der Zinsüberschussanteil als Direktgutschrift wird nur bei Versicherungen gewährt, deren Rechnungszins niedriger ist als 3,5 %.

Bei Kapitalisierungsprodukten wird der laufende Überschussanteil in voller Höhe als Direktgutschrift gewährt.

Bei Risikohauptversicherungen wird der laufende Überschussanteil mit Ausnahme des Zinsüberschussanteils in voller Höhe als Direktgutschrift gewährt.

Bei Berufsunfähigkeitsversicherungen und Erwerbsminderungs-Zusatzversicherungen wird der laufende Überschussanteil mit Ausnahme des Zinsüberschussanteils und mit Ausnahme des Überschussanteils im Rentenbezug in voller Höhe als Direktgutschrift gewährt.

Bei Pflegerentenversicherungen wird der mechanische Bonus als Direktgutschrift gewährt.

Die Direktgutschrift wird wie die übrige laufende Überschussbeteiligung fällig und in gleicher Weise verwendet. Die Direktgutschrift wird auf die laufenden Überschussanteile des jeweiligen Jahres angerechnet und ist durch die laufenden Überschussanteile begrenzt.

Schlussüberschussanteil und Basisbeteiligung

Die Anwartschaft auf den Schlussüberschussanteil bzw. auf die Basisbeteiligung wird im Kalenderjahr 2012 mit den in den nachfolgenden Tabellen ausgewiesenen Prozentsätzen für den Schlussüberschussanteil bzw. für die Basisbeteiligung zum jeweiligen Stichtag der Versicherung erhöht. Die Erhöhung erfolgt, soweit nichts anderes angegeben wird, für die Tarife vor 2008 in der Einzelversicherung erstmals zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs, in der Kollektivversicherung erstmals zu Beginn des 2. Versicherungsjahrs, letztmals bei Beendigung der Versicherung. Für die Tarife ab 2008 erfolgt die Erhöhung, soweit nichts anderes angegeben wird, erstmals am Ende des 1. Versicherungsjahrs.

Als Ausgangswert dient grundsätzlich die in den Vorjahren mit den Prozentsätzen der Vorjahre auf die gleiche Weise ermittelte Anwartschaft.

Für die Tarife vor 2008 gilt folgende Besonderheit: Mit Einführung der Beteiligung an den Bewertungsreserven wurde eine zum 31.12.2007 bereits bestehende Anwartschaft auf einen Schlussüberschussanteil erstmals zu diesem Termin in die Anwartschaft auf den Schlussüberschussanteil und die Anwartschaft auf die Basisbeteiligung aufgeteilt. Das Aufteilungsverhältnis wird ab dem 01.01.2011 jährlich – in Abhängigkeit von dem Bewertungsreservenniveau – neu deklariert. Für das Kalenderjahr 2012 haben wir die Summe der Anwartschaften auf den Schlussüberschussanteil und die Basisbeteiligung zu 100 % als Anwartschaft auf die Basisbeteiligung deklariert, die Anwartschaft auf den Schlussüberschussanteil beträgt 0 %.

Verbindlich festgelegt sind Schlussüberschussanteile und die Basisbeteiligung für die Versicherungen, deren Ablauf bzw. Rentenbeginn in das Jahr 2012 fällt. Für die übrigen Verträge, deren Ablauf bzw. Rentenbeginn nach 2012 liegt, können die berechneten Anwartschaften später wieder reduziert werden.

Bei Versicherungen, die 2012 durch Tod oder Rückkauf vorzeitig beendet werden, werden der Schlussüberschussanteil und die Basisbeteiligung in reduzierter Höhe gezahlt.

Schlusszahlung

Mit den in den nachfolgenden Tabellen ausgewiesenen Prozentsätzen für die Schlusszahlungen wird im Kalenderjahr 2012 die Anwartschaft auf die Schlusszahlung zum jeweiligen Stichtag der Versicherung erhöht. Die Erhöhung erfolgt, soweit nichts anderes angegeben wird, erstmals zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs. Die in den Vorjahren mit den Prozentsätzen der Vorjahre auf die gleiche Weise ermittelte Anwartschaft dient als Ausgangswert.

Verbindlich festgelegt sind Schlusszahlungen für die Versicherungen, deren Ablauf in das Jahr 2012 fällt. Für die übrigen Verträge, deren Ablauf nach 2012 liegt, können die berechneten Anwartschaften später wieder reduziert werden.

Bei Versicherungen, die 2012 durch Tod oder Rückkauf vorzeitig beendet werden, wird die Schlusszahlung in reduzierter Höhe gezahlt.

Beteiligung an den Bewertungsreserven

Nach § 153 VVG sind die Versicherungsnehmer bei Ablauf oder vorzeitiger Beendigung ihrer Versicherung an den in den Kapitalanlagen des Unternehmens enthaltenen Bewertungsreserven angemessen zu beteiligen, wenn mit den Prämienzahlungen zu dieser Versicherung Vermögenswerte geschaffen wurden. Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist eine Komponente der Überschussbeteiligung.

Die Bewertungsreserven von Kapitalanlagen sind definiert als der Unterschiedsbetrag von Zeit- und Buchwert. Ist der Zeitwert höher als der Buchwert, so liegen stille Reserven vor. Anderenfalls ergeben sich stille Lasten. Zur Bestimmung der Buch- und Zeitwerte sind handelsrechtliche Vorschriften maßgeblich. Für die Ermittlung der Buchwerte finden insbesondere die Vorschriften der §§ 341 ff. HGB Anwendung. Für die Ermittlung der Zeitwerte aller Kapitalanlagen gelten grundsätzlich die Vorschriften der RechVersV. Es erfolgt eine Beteiligung der Versicherungsnehmer an den saldierten Bewertungsreserven. Bewertungsreserven sind durch hohe Wertschwankungen gekennzeichnet.

I) Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt gemäß § 153 VVG Abs. 3 verursachungsorientiert. Eine Beteiligung in der Anwartschaft erhalten Kapitalversicherungen, Rentenversicherungen, Pfliegerentenversicherungen, Risikoversicherungen gegen Einmalprämie und Berufsunfähigkeitsversicherungen gegen Einmalprämie sowie aus Überschussanteilen gebildete Ansammlungsguthaben bei Versicherungen, die selbst keinen Anspruch auf eine Beteiligung an den Bewertungsreserven haben.

Bei Beendigung einer Versicherung wird gemäß § 153 Abs. 3 VVG der für diesen Zeitpunkt ermittelte Anteil an den Bewertungsreserven zur Hälfte zugeteilt und an den Versicherungsnehmer ausgezahlt. Bei Rentenversicherungen ist gemäß § 153 Abs. 4 VVG der Zuteilungszeitpunkt für die in der Anwartschaft zu gewährende Beteiligung an den Bewertungsreserven spätestens die Beendigung der Ansparphase.

Die verteilungsfähigen Bewertungsreserven werden jeweils zu den folgenden Bewertungsstichtagen neu ermittelt: 05.01., 31.01., 28.02., 31.03., 30.4., 05.07., 31.07., 31.08., 30.09., 31.10. Ist der angegebene Bewertungsstichtag kein Börsentag, erfolgt die Bestimmung der verteilungsfähigen Bewertungsreserven mit den Kursen des darauf folgenden Börsentags. Verteilungsfähig sind Bewertungsreserven nur in dem Umfang, in dem diese nicht zur Sicherstellung der dauernden Erfüllbarkeit der Verträge nach § 53c VAG benötigt werden.

Zum Ausgleich der hohen Wertschwankungen bei Bewertungsreserven sehen wir bei Versicherungen mit Schlussüberschussanteil eine Basisbeteiligung der anspruchsberechtigten Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven vor. Hierzu wird am Ende eines Kalenderjahrs die voraussichtliche Beteiligung an den Bewertungsreserven für das Folgejahr prognostiziert. Ein Teil davon wird in Form der Basisbeteiligung deklariert. Ist die der einzelnen Versicherung tatsächlich zustehende Beteiligung an den Bewertungsreserven niedriger als die Basisbeteiligung, wird mindestens die Basisbeteiligung ausgezahlt. Bei aufgeschobenen Rentenversicherungen der Einzelversicherung wird der Betrag, um den die Basisbeteiligung die gesetzlich vorgeschriebene Beteiligung an den Bewertungsreserven übersteigen würde, nur insoweit verbindlich festgelegt, wie er nicht zur Gegenfinanzierung der Reserveauffüllung benötigt wird.

Übersteigt der Anteil an den Bewertungsreserven nach § 153 Abs. 1 und 3 VVG die Basisbeteiligung, so wird die positive Differenz aus dem Anteil an den Bewertungsreserven und der Basisbeteiligung als Direktgutschrift zu Lasten des laufenden Geschäftsjahrs gewährt.

II) Beteiligung an den Bewertungsreserven für Versicherungen in der Rentenbezugszeit

Laufende Altersrenten, Hinterbliebenenrenten, Waisenrenten, Pflegerenten, Berufsunfähigkeitsrenten und Erwerbsminderungsrenten erhalten eine Beteiligung an den Bewertungsreserven nach § 153 Abs. 1 und 3 VVG. Die aufgeführten Versicherungen werden in der Rentenbezugszeit über eine erhöhte laufende Überschussbeteiligung an den Bewertungsreserven beteiligt. Die Beteiligung erfolgt nach angemessenen Verteilungsgrundsätzen, die mit einem verursachungsorientierten Verfahren vergleichbar sind.

Dabei wird die bei der Deklaration der Überschussanteilsätze aktuelle Bewertungsreservensituation berücksichtigt. Jeweils zum 15.10. eines Kalenderjahrs werden die im Jahresdurchschnitt verteilungsfähigen Bewertungsreserven als arithmetisches Mittel der nicht negativen Bewertungsreserven zu den zwölf vorhergehenden Bewertungsstichtagen ermittelt. Die vorhergehenden Bewertungsstichtage sind der 30.09., 31.08., 31.07., 05.07., 31.05., 30.04., 31.03., 28.02., 31.01. und 05.01. des aktuellen Kalenderjahrs sowie der 30.11. und 31.10. des vorhergehenden Kalenderjahrs. Sind einzelne der hier genannten Bewertungsstichtage keine Börsentage, sind diese Bewertungsstichtage jeweils durch den nächstfolgenden Börsentag zu ersetzen. Verteilungsfähig sind Bewertungsreserven nur in dem Umfang, in dem diese nicht zur Sicherstellung der dauernden Erfüllbarkeit der Verträge nach § 53c VAG benötigt werden.

Nachreservierung auf die Sterbetafel DAV 2004 R und Gegenfinanzierung

Im Geschäftsjahr 2004 erfolgte für bis zum 31.12.2004 abgeschlossene Rentenversicherungen eine Neubewertung der Deckungsrückstellung. Dabei wurde die von der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV) veröffentlichte und von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) genehmigte Sterbetafel DAV 2004 R-Bestand zugrunde gelegt.

Im Geschäftsjahr 2005 haben wir die Neubewertung der Deckungsrückstellung hinsichtlich des Sterblichkeitstrends aktualisiert. Auch in den Geschäftsjahren 2006 bis 2011 wurde aufgrund der neuesten veröffentlichten Erkenntnisse der DAV der Trendansatz in der Sterbetafel DAV 2004 R-Bestand aktualisiert. Demnach ergab sich auch im Geschäftsjahr 2011 eine Verstärkung der Deckungsrückstellung für Rentenversicherungen.

Die Reserveauffüllung berücksichtigt bei allen betroffenen Versicherungen die Anforderungen für die Neubewertung der Deckungsrückstellung gemäß der Veröffentlichung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (VerBaFin 01/2005). Die Sicherheitsmargen der verwendeten und genehmigten Rechnungsgrundlagen werden wir weiterhin aufmerksam beobachten und bei Vorliegen neuer Erkenntnisse entsprechend reagieren.

Bei Rentenversicherungen, mit Ausnahme von Rentenversicherungen der Einzelversicherung, die nach dem 31.12.2006 und vor dem 01.01.2012 in Rentenbezug übergangen, erfolgt die Gegenfinanzierung der Reserveauffüllung in einem kollektiven Verfahren während des Rentenbezugs. Hierzu wird die laufende Überschussbeteiligung der betroffenen Rentenversicherungen während der Rentenbezugszeit so lange pauschal niedriger deklariert, bis die zur Auffüllung der Deckungsrückstellung verwendeten Mittel gegenfinanziert sind.

Bei Rentenversicherungen der Einzelversicherung, die nach dem 31.12.2006 und vor dem 01.01.2012 in Rentenbezug übergangen, ist die Gegenfinanzierung der Reserveauffüllung abgeschlossen.

Bezugsgrößen

In den nachstehenden Tabellen werden folgende Bezugsgrößen für die Bestimmung der Überschussanteile verwendet:

- ▶ **Bezugsgröße A:**
Das Deckungskapital zum Ende des zweitvorhergehenden Versicherungsjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße B:**
Das Deckungskapital zum Ende des vorhergehenden Versicherungsjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße C:**
Das mittlere Deckungskapital des vorhergehenden Versicherungsjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße D:**
Das Deckungskapital zum Ende des vorhergehenden Versicherungsjahrs abgezinst mit dem jeweiligen Rechnungszins auf den Beginn dieses Versicherungsjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße E1:**
Das Deckungskapital des klassischen Teils zum Zuteilungszeitpunkt.
- ▶ **Bezugsgröße E2:**
Das Deckungskapital des klassischen Teils bei gleichmäßiger Verteilung der Abschlusskosten auf die ersten 60 Monate zum Zuteilungszeitpunkt.
- ▶ **Bezugsgröße E3:**
Das Deckungskapital zum Zuteilungszeitpunkt.
- ▶ **Bezugsgröße F1:**
Das Deckungskapital zum Ende des laufenden Versicherungsjahrs abgezinst mit dem jeweiligen Rechnungszins auf den Beginn dieses Versicherungsjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße F2:**
Das Deckungskapital zum Ende des laufenden Versicherungsjahrs bei gleichmäßiger Verteilung der Abschlusskosten auf die ersten 60 Monate, abgezinst mit dem jeweiligen Rechnungszins auf den Beginn dieses Versicherungsjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße G:**
Das Deckungskapital zum Ende des Vorjahrs (einschließlich Bonusdeckungskapital bzw. Ansammlungsguthaben).

- ▶ **Bezugsgröße H:**
Rechnungsmäßige Risikoprämie für die Summe, um die sich das riskierte Kapital aufgrund des Erlebensfallbonus verringert.
- ▶ **Bezugsgröße I:**
Anfängliche Todesfallsumme bei Teilauszahlungstarifen, bei Tarif 200 und 400 die Erlebensfallsumme.
- ▶ **Bezugsgröße J1:**
Das Deckungskapital zum Ende des laufenden Versicherungsjahrs, abgezinst mit dem Rechnungszins auf den Beginn des Versicherungsjahrs (einschließlich Bonusdeckungskapital bzw. Ansammlungsguthaben, jeweils abgezinst mit dem Rechnungszins auf den Beginn des Versicherungsjahrs).
- ▶ **Bezugsgröße J2:**
Das Deckungskapital zum Ende des laufenden Versicherungsjahrs bei gleichmäßiger Verteilung der Abschlusskosten auf die ersten 60 Monate, abgezinst mit dem Rechnungszins auf den Beginn des Versicherungsjahrs (einschließlich Bonusdeckungskapital bzw. Ansammlungsguthaben, jeweils abgezinst mit dem Rechnungszins auf den Beginn des Versicherungsjahrs).
- ▶ **Bezugsgröße K:**
Garantierte Kapitalabfindung.
- ▶ **Bezugsgröße L:**
Garantierte Kapitalabfindung, die aus bereits zugeflossenen Zulagen finanziert ist.
- ▶ **Bezugsgröße M:**
Bonussumme.
- ▶ **Bezugsgröße N:**
Gesamtrente des Vorjahrs.

- ▶ **Bezugsgröße O:**
Tarifprämie.
- ▶ **Bezugsgröße P:**
Prämiensumme.
- ▶ **Bezugsgröße R:**
Die versicherte garantierte Rente.
- ▶ **Bezugsgröße RL:**
Fällige Leistung bei Arbeitsunfähigkeit.
- ▶ **Bezugsgröße RT:**
Todesfallsumme.
- ▶ **Bezugsgröße S:**
Schlussgewinnkonto des Vorjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße T:**
Basisbeteiligungskonto des Vorjahrs.
- ▶ **Bezugsgröße U:**
Risikoprämie.
- ▶ **Bezugsgröße V:**
Versicherungssumme – bei Risikohauptversicherungen mit linear fallender Versicherungssumme ist die Bezugsgröße die jeweilige Todesfallsumme, bei Bonus die Summe der erhaltenen Boni.
- ▶ **Bezugsgröße W:**
Rentenwert – der Rentenwert ist bei sofort beginnenden Renten die Einmalprämie, bei aufgeschobenen Renten, die in den Rentenbezug treten, das Deckungskapital zu Beginn des Rentenbezugs.
- ▶ **Bezugsgröße Z:**
Fondsvermögen.

**Zusätzliche Bezugsgrößen zu Tarifen des Konsortialgeschäfts
mit der Heidelberger Lebensversicherung AG (HLE):**

- ▶ **Bezugsgröße KA:**
Gewinnberechtigter Kostenanteil.
- ▶ **Bezugsgröße KB:**
Risikoprämie.
- ▶ **Bezugsgröße KC:**
Versicherungssumme.
- ▶ **Bezugsgröße KD:**
Maßgebendes Deckungskapital.
- ▶ **Bezugsgröße KE:**
Maßgebendes Guthaben.
- ▶ **Bezugsgröße KF:**
Maßgebendes Überschussguthaben.
- ▶ **Bezugsgröße KG:**
Gewinnberechtigtes Schlussgewinnkonto.
- ▶ **Bezugsgröße KH:**
Garantierte Kapitalabfindung.

Die ausführliche Beschreibung dieser Bezugsgrößen ist im Geschäftsbericht der Heidelberger Lebensversicherung AG aufgeführt.

A. Einzelversicherungen

I. Kapitalversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil			
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	prämienpflichtig, prämienfrei, Einmalprämie, vor und in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
Risikoüberschussanteil			
	100	H	Überschussverwendung Erlebensfallbonus
	0	U	sonst
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil			
	0,00	J1	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J1	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	J1	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J1	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 7.2008 und 1.2008			
Grundüberschussanteil			
	0,05	M	Tarife 7.2008: Bonus in der Renditephase
	0,00	P	Tarife 7.2008: prämienpflichtig, prämienfrei, Einmalprämie, vor und in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
	0,05	P	Tarife 1.2008: prämienpflichtig
	0,05	M	Tarife 1.2008: Bonus in der Renditephase
	0,00	P	Tarife 1.2008: prämienfrei, Einmalprämie, vor und in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
Risikoüberschussanteil			
	100	H	Überschussverwendung Erlebensfallbonus
	0	U	sonst
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	1,25	F2	
Schlussüberschussanteil			
	0,00	J2	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Basisbeteiligung			
	0,30	J2	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2007			
Grundüberschussanteil			
	0,10	P	prämienpflichtig
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
Risikoüberschussanteil			
	100	H	Überschussverwendung Erlebensfallbonus
	0	U	sonst
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	1,25	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Renditephase
	1,25	A	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
	1,25	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus
	1,25	B	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
	0,00	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2004			
Grundüberschussanteil			
	0,10	P	prämienpflichtig
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
Risikoüberschussanteil			
	100	H	Überschussverwendung Erlebensfallbonus
	0	U	sonst
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,75	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,75	A	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
	0,75	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus
	0,75	B	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Schlussüberschussanteil			
	0,00	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	S	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2001 und 2000			
Grundüberschussanteil			
	0,05	P	prämienpflichtig
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
Risikoüberschussanteil			
	100	H	Überschussverwendung Erlebensfallbonus
	0	U	sonst
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,25	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,25	A	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
	0,25	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus
	0,25	B	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
Verträge mit Abschluss ab 1. Januar 2003	0,00	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Verträge mit Abschluss bis 31. Dezember 2002	3,50	S	in der Renditephase: Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	V	sonst
Basisbeteiligung			
Verträge mit Abschluss ab 1. Januar 2003	0,30	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Verträge mit Abschluss bis 31. Dezember 2002	0,168	V	Tarif 930: prämienpflichtig
	0,240	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
			Bei abgekürzter Prämienzahlungsdauer werden die Werte um den Faktor $(2,5 - 1,5 * m/n)$ erhöht (m = Prämienzahlungsdauer, n = Versicherungsdauer).
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
	3,50	T	in der Renditephase: Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 1998 und 1994			
Grundüberschussanteil			
	0,05	M	Tarife 1998: Bonus in der Renditephase
	0,00	P	Tarife 1998: sonst
	0,05	M	Tarife 1994: Bonus in der Renditephase
	0,00	V	Tarife 1994: sonst

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Risikoüberschussanteil			
	100	H	Überschussverwendung Erlebensfallbonus
	0	U	sonst
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,00	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,00	A	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
	0,00	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus
	0,00	B	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
Verträge mit Prämienverrechnung	0,00	V	
Sonstige	0,00	I	Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
Überschussverwendungssysteme	0,00	V	sonst
	4,00	S	in der Renditephase: Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Verträge mit Prämienverrechnung	0,00	V	
Sonstige	0,00	I	Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
Überschussverwendungssysteme	0,00	V	sonst
	4,00	T	in der Renditephase: Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 1987			
Grundüberschussanteil			
	0,15	V	prämienpflichtig
	0,10	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus vor der Renditephase
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,00	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Renditephase
	--	--	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende)
	0,00	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase, Bonus
	0,00	B	zzgl. Zinsüberschussanteil bei Ablauf (Nachdividende) prämienfrei, Einmalprämie, Bonus zu Einmalprämie
Schlussüberschussanteil			
	0,00	I	Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,00	V	sonst
	3,50	S	in der Renditephase: Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,105	V	Tarif 930: prämienpflichtig
	0,105	I	Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,150	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
			Bei abgekürzter Prämienzahlungsdauer werden die Werte um den Faktor $(2,5 - 1,5 * m/n)$ erhöht (m = Prämienzahlungsdauer, n = Versicherungsdauer)
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
	3,50	T	in der Renditephase: Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 1968			
Grundüberschussanteil			
	0,15	V	prämienpflichtig
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
Risikoüberschussanteil	0,00	U	
Zinsüberschussanteil			
	0,50	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig
	0,50	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie
Schlussüberschussanteil			
	0,00	I	Tarif 400 und Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,00	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
	--	--	Bonus
Basisbeteiligung			
	0,150	I	Tarif 400: prämienpflichtig
	0,105	V	Tarif 430: prämienpflichtig
	0,105	I	Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,150	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
	--	--	Bonus
Tarife vor 1968			
Grundüberschussanteil			
	0,15	V	prämienpflichtig
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
Risikoüberschussanteil	0,00	U	
Zinsüberschussanteil			
	0,50	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig
	0,50	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie
Schlussüberschussanteil			
	0,00	I	Tarif 200 und Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,00	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
	--	--	Bonus
Basisbeteiligung			
Verträge mit Prämienverrechnung	0,00	I	Tarif 200 und Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,00	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
Sonstige Überschuss- verwendungssysteme	0,075	I	Tarif 200: prämienpflichtig
	0,105	V	Tarif 230: prämienpflichtig
	0,105	I	Tarife mit Teilauszahlung: prämienpflichtig
	0,150	V	sonstige Tarife: prämienpflichtig
	0,00	V	prämienfrei, Einmalprämie
	--	--	Bonus

II. Risikoversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Todesfallbonus	45	V	Frauen und Männer
oder			
Prämienverrechnung	30	O	Frauen und Männer
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007, 2004, 2001 und 2000			
Todesfallbonus	55	V	Frauen
oder	70	V	Männer
Prämienverrechnung	35	O	Frauen
	40	O	Männer
Tarife 1998			
Todesfallbonus	45	V	Frauen
oder	55	V	Männer
Prämienverrechnung	30	O	Frauen
	35	O	Männer
Tarife 1987, abgeschlossen ab 1. Juli 1997			
Todesfallbonus	--	V	Risikozwischenversicherung
oder	150	V	sonst
Prämienverrechnung	70	O	Risikozwischenversicherung
	60	O	sonst
Tarife 1987 abgeschlossen bis 30. Juni 1997			
Todesfallbonus	--	V	Risikozwischenversicherung
oder	70	V	sonst
Prämienverrechnung	70	O	Risikozwischenversicherung
	40	O	sonst
Tarife 1968			
Todesfallbonus	100	V	
oder	Minimum (20;n)	V	zusätzlich für Frauen, abhängig von der Versicherungsdauer n
Prämienverrechnung	35	O	abgeschlossen bis 31. Dezember 1985
	0	O	abgeschlossen ab 1. Januar 1986
zzgl. Todesfallbonus	30	V	abgeschlossen bis 31. Dezember 1985
	Minimum (20;n)	V	zusätzlich für Frauen, abhängig von der Versicherungsdauer n
	0	V	abgeschlossen ab 1. Januar 1986

III. Rentenversicherungen**Rentenversicherungen gemäß AltZertG – Verträge in der Aufschubzeit**

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,25	F2	Tarife 7.2008 und 1.2008
	1,25	B	Tarife 2007, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Schlussüberschussanteil			
	0,00	J2	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen, Bonus vor und in der Abrufphase zu prämienpflichtig und zu Einmalprämien und Zulagen
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	prämienfrei, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	J2	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen, Bonus vor und in der Abrufphase zu prämienpflichtig und zu Einmalprämien und Zulagen
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	prämienfrei, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2006 und 2005			
Grundüberschussanteil	--	--	
Zinsüberschussanteil	0,75	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
Schlussüberschussanteil			
	0,00	G	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen, Bonus zu prämienpflichtig, zu Einmalprämien und zu Zulagen
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	G	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen, Bonus zu prämienpflichtig, zu Einmalprämien und zu Zulagen
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2001			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	0,25	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
Schlussüberschussanteil			
Verträge mit Abschluss ab 1. Januar 2003	0,00	G	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen, Bonus vor und in der Abrufphase zu prämienpflichtig, zu Einmalprämien und zu Zulagen
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Verträge mit Abschluss bis 31. Dezember 2002	0,00	K	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen
	0,00	K	prämienfrei, Bonus
	3,50	S	in der Abrufphase: Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Verträge mit Abschluss ab 1. Januar 2003	0,30	G	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen, Bonus vor und in der Abrufphase zu prämienpflichtig, zu Einmalprämien und zu Zulagen
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Verträge mit Abschluss bis 31. Dezember 2002	0,18	K	prämienpflichtig, Einmalprämie, Zulagen
	0,00	K	prämienfrei, Bonus
	3,50	T	in der Abrufphase: Verzinsung der Anwartschaft

Rentenversicherungen – Verträge in der Aufschubzeit

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012 – Privatkundentarif 810 gegen Einmalprämie			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	0,75	F1	Einmalprämie, Bonus in der Abrufphase
	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil	0,00	J1	Einmalprämie, Bonus zzgl. Verzinsung der Anwartschaft, abhängig von der Aufschubdauer n:
	2,60	S	n = 1
	2,70	S	n = 2
	2,80	S	n = 3
	2,90	S	n = 4
	3,00	S	n = 5
	3,10	S	n = 6
	3,20	S	n = 7
	3,30	S	n = 8
	3,40	S	n = 9
	3,50	S	ab n = 10
	0,00	J1	in der Abrufphase
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			Einmalprämie, Bonus, abhängig von der Aufschubdauer n:
	0,10	J1	n = 1
	0,20	J1	n = 2
	0,30	J1	n = 3
	0,40	J1	n = 4
	0,50	J1	n = 5
	0,60	J1	n = 6
	0,70	J1	n = 7
	0,80	J1	n = 8
	0,90	J1	n = 9
	1,00	J1	ab n = 10
			zzgl. Verzinsung der Anwartschaft, abhängig von der Aufschubdauer n:
	2,60	T	n = 1
	2,70	T	n = 2
	2,80	T	n = 3
	2,90	T	n = 4
	3,00	T	n = 5
	3,10	T	n = 6
	3,20	T	n = 7
	3,30	T	n = 8
	3,40	T	n = 9
	3,50	T	ab n = 10
	0,00	J1	in der Abrufphase
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012 – sonstige Tarife			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00 3,50	J1 S	Tarife 890 und 892 zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,80	J1 S	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	J1 S	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00 3,50	J1 T	Tarife 890 und 892 zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30 3,80	J1 T	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	J1 T	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 7.2008 – Privatkundentarif 810 gegen Einmalprämie mit Abschluss ab 1. Januar 2011			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	0,75 1,25	F2 F2	Einmalprämie, Bonus in der Abrufphase
Schlussüberschussanteil			
	0,00	J2	Einmalprämie, Bonus zzgl. Verzinsung der Anwartschaft, abhängig von der Aufschubdauer n:
	3,05	S	n = 1
	3,10	S	n = 2
	3,15	S	n = 3
	3,20	S	n = 4
	3,25	S	n = 5
	3,30	S	n = 6
	3,35	S	n = 7
	3,40	S	n = 8
	3,45	S	n = 9
	3,50	S	ab n = 10
	0,00	J2	in der Abrufphase
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Basisbeteiligung			
			Einmalprämie, Bonus, abhängig von der Aufschubdauer n:
	0,05	J2	n = 1
	0,10	J2	n = 2
	0,15	J2	n = 3
	0,20	J2	n = 4
	0,25	J2	n = 5
	0,30	J2	n = 6
	0,35	J2	n = 7
	0,40	J2	n = 8
	0,45	J2	n = 9
	0,50	J2	ab n = 10
			zzgl. Verzinsung der Anwartschaft, abhängig von der Aufschubdauer n:
	3,05	T	n = 1
	3,10	T	n = 2
	3,15	T	n = 3
	3,20	T	n = 4
	3,25	T	n = 5
	3,30	T	n = 6
	3,35	T	n = 7
	3,40	T	n = 8
	3,45	T	n = 9
	3,50	T	ab n = 10
	0,00	J2	in der Abrufphase
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 7.2008 sonstige Tarife und Privatkundentarif 810 gegen Einmalprämie mit Abschluss bis 31.12.2010			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,25	F2	
Schlussüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	J2	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase,
	3,50	S	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	J2	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	J2	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 1.2008			
Grundüberschussanteil			
	0,05	P	prämienpflichtig
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Zinsüberschussanteil	1,25	F2	

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Schlussüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	J2	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Überschussverwendung Bonus	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	J2	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	J2	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Überschussverwendung Bonus	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2007			
Grundüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	0,10	P	prämienpflichtig
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Zinsüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	1,25	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	1,25	B	prämienpflichtig in der Abrufphase
Überschussverwendung Bonus	1,25	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	1,25	A	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
	1,25	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
	1,25	B	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	G	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Überschussverwendung Bonus	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	G	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Überschussverwendung Bonus	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2005			
Grundüberschussanteil			
	0,10	P	prämienpflichtig
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Zinsüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	0,75	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	0,75	B	prämienpflichtig in der Abrufphase
Überschussverwendung Bonus	0,75	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	0,75	A	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
	0,75	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
	0,75	B	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	G	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Überschussverwendung Prämienverrechnung	--	--	
Überschussverwendung Bonus	0,00	G	Tarife 879, 890 und 892
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2004			
Grundüberschussanteil			
	0,10	P	prämienpflichtig
	0,00	P	prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Zinsüberschussanteil			
	0,75	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	0,75	A	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
	0,75	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
	0,75	B	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Schlussüberschussanteil			
	0,00	G	Tarif 890
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,00	G	Tarif 890
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2001 und Tarife 2000			
Grundüberschussanteil			
	0,00	P	Tarife 2001
	0,10	P	Tarife 2000: prämienpflichtig
	0,00	P	Tarife 2000: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Zinsüberschussanteil			
	0,25	A	ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	0,25	A	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
	0,25	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
	0,25	B	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
Verträge mit Abschluss ab 1. Januar 2003	0,00	G	Tarif 890
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Verträge mit Abschluss bis 31. Dezember 2002	0,00	K	
	3,50	S	in der Abrufphase: Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
Verträge mit Abschluss ab 1. Januar 2003	0,00	G	Tarif 890
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	G	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s.S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Verträge mit Abschluss bis 31. Dezember 2002	0,00	K	Tarif 890
	0,18	K	sonstige Tarife: prämienpflichtig Bei abgekürzter Prämienzahlungsdauer werden die Werte um den Faktor $(2,5 - 1,5 * m/n)$ erhöht (m = Prämienzahlungsdauer, n = Aufschubdauer)
	0,00	K	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
	3,50	T	in der Abrufphase: Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 1996 und vor 1996			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil			
	0,00	A	Tarife 1996, 1990 und vor 1990: ab Beginn des 3. Versicherungsjahrs, prämienpflichtig vor der Abrufphase
	0,00	A	Tarife 1996 und vor 1990: zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
	0,00	B	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs, prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
	0,00	B	zzgl. Zinsüberschussanteil am Ende der Aufschubzeit (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
	0,00	K	
	4,00	S	in der Abrufphase: Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,00	K	
	4,00	T	in der Abrufphase: Verzinsung der Anwartschaft

Rentenversicherungen gemäß AltZertG – Verträge im Rentenbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten
(0,15 %-Punkte bezogen auf Bezugsgröße B).

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s.S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007			
steigende Überschussrente	1,75	B	jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	28,00	R	Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X bis X = 65
	24,00	R	ab X = 66
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2006			
steigende Überschussrente	1,25	B	jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	21,00	R	Sockel
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2005			
steigende Überschussrente	1,05	B	jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
	22,00	R	Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X bis X = 50
	21,00	R	von X = 51 bis X = 55
	19,50	R	von X = 56 bis X = 60
	18,00	R	von X = 61 bis X = 65
	15,50	R	von X = 66 bis X = 70
	13,00	R	von X = 71 bis X = 75
	10,00	R	von X = 76 bis X = 80
	8,00	R	ab X = 81
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr

Tarife 2001**steigende Überschussrente**

			jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,15	B	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,40	B	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,15	B	Rentenbeginn ab 01.01.2012

Rentenversicherungen – Verträge im Rentenbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten
(0,15 %-Punkte bezogen auf Bezugsgröße B).

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	1,90	B	Tarif 620: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	2,05	B	sonstige Tarife: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	1,00	W	Tarif 620: Sockel
	0,45	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	34,50	R	Tarif 610: Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X bis X = 50
	32,50	R	von X = 51 bis X = 55
	30,50	R	von X = 56 bis X = 60
	29,00	R	von X = 61 bis X = 65
	27,00	R	von X = 66 bis X = 70
	25,00	R	von X = 71 bis X = 75
	22,00	R	von X = 76 bis X = 80
	19,00	R	ab X = 81
	0,45	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	33,00	R	sonstige Tarife: Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X (bei Tarif 650 ist X das gemittelte Eintrittsalter der beiden versicherten Personen) bis X = 50
	30,00	R	von X = 51 bis X = 55
	27,50	R	von X = 56 bis X = 60
	24,50	R	von X = 61 bis X = 65
	21,50	R	von X = 66 bis X = 70
	17,50	R	von X = 71 bis X = 75
	14,00	R	von X = 76 bis X = 80
	11,00	R	ab X = 81
	0,45	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2010, 7.2008, 1.2008 und 2007			
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	1,40	B	Tarif 620: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,55	B	sonstige Tarife: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	1,00	W	Tarif 620: Sockel
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	34,50	R	Tarif 610: Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X bis X = 50
	32,50	R	von X = 51 bis X = 55
	30,50	R	von X = 56 bis X = 60
	29,00	R	von X = 61 bis X = 65
	27,00	R	von X = 66 bis X = 70
	25,00	R	von X = 71 bis X = 75
	22,00	R	von X = 76 bis X = 80
	19,00	R	ab X = 81
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
			sonstige Tarife: Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X (bei Tarif 650 ist X das gemittelte Eintrittsalter der beiden versicherten Personen)
	33,00	R	bis X = 50
	30,00	R	von X = 51 bis X = 55
	27,50	R	von X = 56 bis X = 60
	24,50	R	von X = 61 bis X = 65
	21,50	R	von X = 66 bis X = 70
	17,50	R	von X = 71 bis X = 75
	14,00	R	von X = 76 bis X = 80
	11,00	R	ab X = 81
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2005			
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	0,90	B	Tarif 620: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,05	B	sonstige Tarife: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
flexible Überschussrente			
	24,50	R	Tarif 610: abhängig vom Rentenbeginnalter X bis X = 50
	23,50	R	von X = 51 bis X = 55
	22,50	R	von X = 56 bis X = 60
	22,50	R	von X = 61 bis X = 65
	22,50	R	von X = 66 bis X = 70
	20,00	R	von X = 71 bis X = 75
	16,50	R	von X = 76 bis X = 80
	13,50	R	ab X = 81
			sonstige Tarife: abhängig vom Rentenbeginnalter X (bei Tarif 650 ist X das gemittelte Eintrittsalter der beiden versicherten Personen)
	24,50	R	bis X = 50
	23,50	R	von X = 51 bis X = 55
	22,00	R	von X = 56 bis X = 60
	20,00	R	von X = 61 bis X = 65
	17,00	R	von X = 66 bis X = 70
	14,50	R	von X = 71 bis X = 75
	11,00	R	von X = 76 bis X = 80
	9,00	R	ab X = 81

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
teildynamische Überschussrente			
	0,50	W	Tarif 620: Sockel
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	22,00	R	Tarif 610: Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X bis X = 50
	21,00	R	von X = 51 bis X = 55
	20,00	R	von X = 56 bis X = 60
	20,00	R	von X = 61 bis X = 65
	20,00	R	von X = 66 bis X = 70
	18,00	R	von X = 71 bis X = 75
	15,00	R	von X = 76 bis X = 80
	12,00	R	ab X = 81
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
			sonstige Tarife: Sockel, abhängig vom Rentenbeginnalter X (bei Tarif 650 ist X das gemittelte Eintrittsalter der beiden versicherten Personen) bis X = 50
	22,00	R	von X = 51 bis X = 55
	21,00	R	von X = 56 bis X = 60
	19,50	R	von X = 61 bis X = 65
	18,00	R	von X = 66 bis X = 70
	15,50	R	von X = 71 bis X = 75
	13,00	R	von X = 76 bis X = 80
	10,00	R	ab X = 81
	8,00	R	
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2004			
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	0,15	B	Optionsrenten: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,90	B	Tarif 620: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
			sonstige Tarife: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr:
	0,15	B	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,90	B	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,15	B	Rentenbeginn ab 01.01.2012
flexible Überschussrente			
	0,10	W	Optionsrenten sonstige Tarife:
	0,10	W	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,60	W	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,10	W	Rentenbeginn ab 01.01.2012
teildynamische Überschussrente			
	0,10	W	Optionsrenten: Sockel
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,65	W	Tarif 620: Sockel
	0,10	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
			sonstige Tarife: Sockel
	0,10	W	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,50	W	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,10	W	Rentenbeginn ab 01.01.2012
			Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,00	N	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,15	N	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,00	N	Rentenbeginn ab 01.01.2012

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s.S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2000 und 2001			
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	0,15	B	Optionsrenten: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,40	B	Tarif 620: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,15	B	sonstige Tarife: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr:
	0,40	B	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,15	B	Rentenbeginn ab 01.01.2007
			Rentenbeginn ab 01.01.2012
flexible Überschussrente			
	0,10	W	Optionsrenten
	0,10	W	sonstige Tarife:
	0,30	W	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,10	W	Rentenbeginn ab 01.01.2007
			Rentenbeginn ab 01.01.2012
teildynamische Überschussrente			
	0,10	W	Optionsrenten:
	0,00	N	Sockel
			Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,40	W	Tarif 620:
	0,05	N	Sockel
			Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,10	W	sonstige Tarife:
	0,20	W	Sockel
	0,10	W	Rentenbeginn bis 31.12.2006
			Rentenbeginn ab 01.01.2007
			Rentenbeginn ab 01.01.2012
			Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,00	N	Rentenbeginn bis 31.12.2006
	0,15	N	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,00	N	Rentenbeginn ab 01.01.2012
Tarife 1996 und vor 1996			
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	0,15	B	Optionsrenten: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,15	B	sonstige Tarife: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
flexible Überschussrente			
	0,35	W	Optionsrenten
	0,15	W	Rentenbeginn bis 31.12.2004
			Rentenbeginn ab 01.01.2005
	0,15	W	sonstige Tarife:
			mit Staffelnzins
	1,25	W	ohne Staffelnzins
	0,55	W	Rentenbeginn bis 31.12.1983
	0,35	W	Rentenbeginn ab 01.01.1984
	0,15	W	Rentenbeginn ab 01.01.1990
	0,20	W	Rentenbeginn ab 01.01.2005
	0,15	W	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,15	W	Rentenbeginn ab 01.01.2012
teildynamische Überschussrente			
	0,20	W	Optionsrenten:
	0,00	W	Sockel
			Rentenbeginn bis 31.12.2004
			Rentenbeginn ab 01.01.2005
			Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,15	N	Rentenbeginn bis 31.12.2004
	0,15	N	Rentenbeginn ab 01.01.2005

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
			sonstige Tarife:
	0,20	W	Sockel
	0,00	W	Rentenbeginn bis 31.12.2004
	0,20	W	Rentenbeginn ab 01.01.2005
	0,00	W	Rentenbeginn ab 01.01.2007
			Rentenbeginn ab 01.01.2012
			Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,15	N	Rentenbeginn bis 31.12.2004
	0,15	N	Rentenbeginn ab 01.01.2005
	0,00	N	Rentenbeginn ab 01.01.2007
	0,15	N	Rentenbeginn ab 01.01.2012

IV. Aktienindizierte Rentenversicherungen

Aktienindizierte Rentenversicherungen sind während der Indexphase an den Steigerungen des Aktienindex beteiligt. Im Anschluss an die Indexphase wird gemäß AVB eine Überschussbeteiligung gewährt, die der Deklaration für Rentenversicherungen der Einzelversicherung zu entnehmen ist. Der Rentenbeginn bestimmt die Tarifgeneration. Abweichend davon sind für den Anteil der Rente, der sich durch die garantierte Mindestverzinsung ergibt, folgende Überschussanteilsätze deklariert:

Aktienindizierte Rentenversicherungen – Verträge im Rentenbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten (0,15%-Punkte bezogen auf Bezugsgröße B).

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tranche 2000C			
steigende bzw. fallende Überschussrente	0,15	B	jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	0,10	W	Sockel
	0,00	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tranche 97A und 97B			
steigende bzw. fallende Überschussrente	0,15	B	jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	0,00	W	Sockel
	0,15	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr

V. Fondsgebundene Rentenversicherungen

Fondsgebundene Rentenversicherungen – Verträge in der Aufschubzeit

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Kostenüberschussanteil			
	0,00	P	
	0,00	O	
Risikoüberschussanteil			
			bei vertraglich vereinbarter Mindestleistung im Todesfall ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	22	U	Frauen
	27	U	Männer
Tarife 10.2009 und 5.2008			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Kostenüberschussanteil			
	0,00	P	
	0,00	O	
Risikoüberschussanteil			
			bei vertraglich vereinbarter Mindestleistung im Todesfall ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	22	U	Frauen
	27	U	Männer
Tarife 1.2008, 2007, 2005 und 2004			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Kostenüberschussanteil			
	0,15	P	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	1,00	O	prämienpflichtig, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	0,00	O	prämienfrei, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
Risikoüberschussanteil			
			bei vertraglich vereinbarter Mindestleistung im Todesfall ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	22	U	Frauen
	27	U	Männer
Tarife 2000			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Kostenüberschussanteil			
	0,15	P	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	1,00	O	prämienpflichtig, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	0,00	O	prämienfrei, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
Risikoüberschussanteil	25	U	bei vertraglich vereinbarter Mindestleistung im Todesfall ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs

Fondsgebundene Rentenversicherungen – Verträge im Rentenbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen enthalten (0,15%-Punkte bezogen auf Bezugsgröße B). Aufgeführt ist nur die Deklaration für Verträge in Gegenfinanzierung. Für Verträge, die nicht in Gegenfinanzierung sind, ist die Deklaration den Rentenversicherungen der Einzelversicherung zu entnehmen. Der Rentenbeginn bestimmt die Tarifgeneration.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
steigende bzw. fallende Überschussrente			
	0,15	B	Tarife in Gegenfinanzierung: jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
teildynamische Überschussrente			
	0,00	W	Tarife in Gegenfinanzierung: Sockel
	0,15	N	Steigerung, ab dem 2. Rentenbezugsjahr

VI. Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Mindestleistung (Swiss Life Synchro)

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Zinsüberschussanteil			
	1,75	E1	prämienpflichtig, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	1,75	E1	Einmalprämien und Zuzahlungen

Schlussüberschussanteil	0,00	E1	
Basisbeteiligung	0,00	E1	
Tarife 2008 und 2007			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Zinsüberschussanteil	1,25	E2	Tarife 2008: prämienpflichtig, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	1,25	E2	Tarife 2008: Einmalprämien und Zuzahlungen
	1,25	E2	Tarife 2007: ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
Schlussüberschussanteil	0,00	E2	
Basisbeteiligung	0,00	E2	
Tarife 2006			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Zinsüberschussanteil	0,75	E2	ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
Schlussüberschussanteil	0,00	E2	
Basisbeteiligung	0,00	E2	

VII. Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Mindestleistung gemäß AltZertG

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2008 und 2007			
Grundüberschussanteil	0,15	Z	
Zinsüberschussanteil	1,25	E2	prämienpflichtig, Einmalprämie, ab Beginn des 2. Versicherungsjahrs
	1,25	E2	Zulagen und Zuzahlungen
Schlussüberschussanteil	0,00	E2	
Basisbeteiligung	0,00	E2	

VIII. Pflegerentenversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012 – Verträge vor Beginn der Pflegerentenzahlung			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil	0,00	J1	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J1	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
Basisbeteiligung	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,30	J1	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Mechanischer Bonus	0,00	J1	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	25	R	
Tarife 2012 – Verträge ab Beginn der Pflegerentenzahlung			
Im Kalenderjahr 2012 beträgt die Beteiligung an den Bewertungsreserven für Verträge im Rentenbezug 0%.			
Zinsüberschussanteil	1,75	B	ab dem 2. Rentenbezugsjahr

IX. Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBU)

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven für die laufenden Berufsunfähigkeitsrenten in Höhe von 0,25%-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Prämienverrechnung	33	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung
	40	O	für die Todesfallabsicherung, Frauen
	30	O	für die Todesfallabsicherung, Männer
oder			
Bonus	49	R	bei Berufsunfähigkeit
	67	V	im Todesfall, Frauen
	43	V	im Todesfall, Männer
zzgl. Schlusszahlung	2	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung, prämienpflichtig
	2	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung, Einmaleinlage, einmalig zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs
Zinsüberschussanteil	2,30	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2011			
Prämienverrechnung	30	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung
	40	O	für die Todesfallabsicherung, Frauen
	30	O	für die Todesfallabsicherung, Männer
oder			
Bonus	43	R	bei Berufsunfähigkeit
	67	V	im Todesfall, Frauen
	43	V	im Todesfall, Männer
zzgl. Schlusszahlung	2	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung, prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	1,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2009			
Prämienverrechnung	58	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung, Berufsgruppe 1
	30	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung, Berufsgruppen 2, 3 und 4
	35	O	für die Todesfallabsicherung, Frauen
	40	O	für die Todesfallabsicherung, Männer
oder			
Bonus	138	R	bei Berufsunfähigkeit, Berufsgruppe 1
	43	R	bei Berufsunfähigkeit, Berufsgruppen 2, 3 und 4
	55	V	im Todesfall, Frauen
	70	V	im Todesfall, Männer
zzgl. Schlusszahlung	5	O	für die Berufsunfähigkeitsabsicherung, prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	1,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

X. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven für die laufenden Berufsunfähigkeitsrenten in Höhe von 0,25%-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten.

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen zu fondsgebundenen Rentenversicherungen und fondsgebundenen Rentenversicherungen mit Mindestleistung

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Risikoüberschussanteil	33	O	
Schlusszahlung	0	O	
Zinsüberschussanteil	2,30	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2011			
Risikoüberschussanteil	30	O	
Schlusszahlung	0	O	
Zinsüberschussanteil	1,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007			
Risikoüberschussanteil			
	58	O	Berufsgruppe 1
	30	O	Berufsgruppen 2, 3 und 4
Zinsüberschussanteil	1,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2004			
Risikoüberschussanteil			
	58	O	Berufsgruppe 1
	30	O	Berufsgruppen 2, 3 und 4
Zinsüberschussanteil	1,00	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2003			
Risikoüberschussanteil			
	55	O	Berufsgruppe 1
	30	O	Berufsgruppen 2, 3 und 4
Zinsüberschussanteil	0,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2001 und 2000			
Risikoüberschussanteil			
	30	O	
	35	R	zzgl. Sonderbonus für Berufe mit geringem Gefährdungsgrad
Zinsüberschussanteil	0,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen zu klassischen Versicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
bei Prämienverrechnung	33	O	
bei Bonusrente	49	R	
Schlusszahlung			
	2	O	prämienpflichtig
	2	O	Einmaleinlagen, einmalig zu Beginn des 1. Versicherungsjahrs
Zinsüberschussanteil	2,30	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2011			
bei Prämienverrechnung	30	O	
bei Bonusrente	43	R	
Schlusszahlung	2	O	prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	1,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007 und 2004			
bei Prämienverrechnung			
	58	O	Berufsgruppe 1
	30	O	Berufsgruppen 2, 3 und 4
bei Bonusrente			
	138	R	Berufsgruppe 1
	43	R	Berufsgruppen 2, 3 und 4
Schlusszahlung	5	O	prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil			
	1,50	B	Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007: für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,00	B	Tarife 2004: für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2003			
bei Prämienverrechnung			
	55	O	Berufsgruppe 1
	30	O	Berufsgruppen 2, 3 und 4
bei Bonusrente			
	122	R	Berufsgruppe 1
	43	R	Berufsgruppen 2, 3 und 4
Schlusszahlung	5	O	prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	0,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 2001 und 2000			
bei Prämienverrechnung			
	30	O	
	35	R	zzgl. Sonderbonus für Berufe mit geringem Gefährdungsgrad
bei Bonusrente			
	43	R	
	35	R	zzgl. Sonderbonus für Berufe mit geringem Gefährdungsgrad
Schlusszahlung	5	O	prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	0,50	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife 1998			
bei Prämienverrechnung			
	25	O	
	35	R	zzgl. Sonderbonus für Berufe mit geringem Gefährdungsgrad
bei Bonusrente			
	33	R	
	35	R	zzgl. Sonderbonus für Berufe mit geringem Gefährdungsgrad
Schlusszahlung	5	O	prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	0,25	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 1993			
bei Prämienverrechnung	20	O	
bei Bonusrente	25	R	
Schlusszahlung	5	O	prämienpflichtig
Zinsüberschussanteil	0,25	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
Tarife vor 1993			
Schlusszahlung			
	0,60	O	für prämienpflichtige Verträge für jedes abgelaufene Versicherungsjahr t ohne Anspruch auf Rentensteigerung:
	0,50	O	zusätzlich ab t = 31
	0,50	O	zusätzlich ab t = 41
	12,00	O	insgesamt mindestens
	0,45	O	mit Anspruch auf Rentensteigerung:
	0,35	O	zusätzlich ab t = 31
	0,35	O	zusätzlich ab t = 41
	8,00	O	insgesamt mindestens
Zinsüberschussanteil			
	0,25	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten mit Anspruch auf Rentensteigerung ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	0,00	B	für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ohne Anspruch auf Rentensteigerung ab dem 2. Rentenbezugsjahr

XI. Erwerbsminderungs-Zusatzversicherungen

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven für die laufenden Erwerbsminderungsrenten in Höhe von 0,25 %-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007 und 2005			
bei Prämienverrechnung			
	40	O	Berufsgruppe 1
	33	O	Berufsgruppen 2, 3 und 4
bei Bonusrente			
	67	R	Berufsgruppe 1
	50	R	Berufsgruppen 2, 3 und 4
Schlusszahlung	5,00	O	für prämienpflichtige Verträge
Zinsüberschussanteil			
	1,50	B	Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007: für laufende Erwerbsminderungsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,00	B	Tarif 2005: für laufende Erwerbsminderungsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

XII. Risiko-Zusatzversicherungen**Todesfall-Zusatzversicherungen**

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Prämienverrechnung	25	O	
Tarife 7.2008, 1.2008, 2007, 2004, 2000 und 1998			
Prämienverrechnung	30	O	
Tarife 1987			
Prämienverrechnung	35	O	
Tarife 1968 und vor 1968			
Prämienverrechnung			
	35	O	für Abschlüsse ab 1. Januar 1984
	--	--	für Abschlüsse bis 31. Dezember 1983
Überschussverwendung wie Hauptversicherung			
	--	--	für Abschlüsse ab 1. Januar 1984
	25 Minimum (20, n)	O V	für Abschlüsse bis 31. Dezember 1983 zzgl. Todesfallbonus für Frauen (abhängig von der Versicherungsdauer n)

Laufende Zeitrenten

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven für die laufenden Zeitrenten in Höhe von 0,30%-Punkten ist in den Anteilsätzen enthalten.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
jährliche Steigerung ab dem 2. Rentenbezugsjahr			
	2,05	N	Tarife 2012
	1,55	N	Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007
	1,05	N	Tarife 2004
	0,55	N	Tarife 2000
	0,30	N	Tarife 1998
	0,30	N	Tarife 1987
	0,80	N	Tarife vor 1987

XIII. Unfall-Zusatzversicherungen und Zusatzversicherungen bei Tod nach langer Krankheit

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Schlusszahlung	25,00	O	

XIV. Kapitalisierungsprodukt

Die Deklaration der Überschussanteilsätze ist nur bis 30.04.2012 verbindlich festgelegt, danach kann sie angepasst werden.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Grundüberschussanteil	0,00	O	
Zinsüberschussanteil	1,75	E3	
Schlussüberschussanteil	0,00	E3	
Basisbeteiligung	1,08	E3	

B. Kollektivversicherungen

I. Kapitalversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil			
	0,035	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil			
	0,00	J1	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J1	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	S	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	J1	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J1	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2008			
Grundüberschussanteil			
	0,035	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	1,25	F2	
Schlussüberschussanteil			
	0,00	J2	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	S	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	J2	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	J2	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2007			
Grundüberschussanteil			
	0,035	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Zinsüberschussanteil			
	1,25	D	prämienpflichtig in der Renditephase
	1,25	C	prämienpflichtig sonst
	1,25	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
Schlussüberschussanteil			
	0,00	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	S	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2004			
Grundüberschussanteil			
	0,05	P	prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	0,00	P	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,75	D	prämienpflichtig in der Renditephase
	0,75	C	prämienpflichtig sonst
	0,75	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
Schlussüberschussanteil			
	0,00	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	S	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	0,30	G	prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	prämienfrei, Einmalprämie, in der Renditephase,
	3,50	T	Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2000			
Grundüberschussanteil			
	0,10	V	prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	--	--	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,25	C	prämienpflichtig
	0,25	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 1995			
Grundüberschussanteil			
	0,00	V	prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,05	M	Bonus in der Renditephase
	--	--	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,00	C	prämienpflichtig
	0,00	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
Tarife 1987			
Grundüberschussanteil			
	0,15	V	prämienpflichtig vor der Renditephase
	0,10	M	Bonus in der Renditephase
	--	--	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
	--	--	in der Renditephase
Zinsüberschussanteil			
	0,00	C	prämienpflichtig
	0,00	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
Tarife vor 1987			
Grundüberschussanteil			
	0,15	V	prämienpflichtig
	--	--	sonst
Risikoüberschussanteil			
	0	U	
Zinsüberschussanteil			
	0,50	C	prämienpflichtig
	0,50	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus

II. Risikoversicherungen

Die Grundüberschussanteile und der Todesfallbonus werden von Beginn an gewährt.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012, 2008, 2007, 2004, 2000, 1987 und vor 1987			
laufende Prämienzahlung Überschussbeteiligung unabhängig vom Schadenverlauf			
Grundüberschussanteil			
	17,5	O	Tarife 2012
	40	O	Tarife 2008, 2007, 2004 und 2000
	45	O	Tarife 1987
	50	O	Tarife vor 1987
oder			
Todesfallbonus			
	20	V	Tarife 2012
	65	V	Tarife 2008, 2007, 2004 und 2000
	80	V	Tarife 1987
	--	--	Tarife vor 1987
laufende Prämienzahlung bei einjähriger Versicherungsdauer Überschuss abhängig vom Schadenverlauf			
Grundüberschussanteil			
	mindestens 13,125	O	Tarife 2012
	mindestens 30	O	Tarife 2008, 2007, 2004, 2000 und 1987
	mindestens 35	O	Tarife vor 1987

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Einmalprämie und prämienfreie Versicherungen			
Zinsüberschussanteil			
	1,75	D	Tarife 2012
	1,25	D	Tarife 2008 und 2007
	0,75	D	Tarife 2004
	0,25	D	Tarife 2000
	0,00	D	Tarife 1987
	0,50	D	Tarife vor 1987

III. Rentenversicherungen

Rentenversicherungen – Verträge in der Aufschubzeit

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil	--	--	Tarif 500
	0,00	J1	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	3,80	S	
	0,00	J1	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	--	--	Tarif 500
	0,30	J1	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	3,80	T	
	0,00	J1	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2009, 7.2008 und 1.2008			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,25	F2	Tarife ohne Option auf garantierte Rentensteigerung
	1,05	F2	Tarife mit Option auf garantierte Rentensteigerung
Schlussüberschussanteil	--	--	Tarif 500 und 504
	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	3,80	S	
	0,00	J2	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s.S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Basisbeteiligung			
	--	--	Tarif 500 und 504
	0,30 3,80	J2 T	sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	J2 T	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2007			
Grundüberschussanteil			
	0,025 0,00	P P	prämienpflichtig vor der Abrufphase sonst
Zinsüberschussanteil			
	1,25 1,25	C D	prämienpflichtig prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Schlussüberschussanteil			
	-- 0,00 3,80	-- G S	Tarif 500 sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	G S	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	-- 0,30 3,80	-- G T	Tarif 500 sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	G T	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2005			
Grundüberschussanteil			
	0,10 0,00	P P	prämienpflichtig vor der Abrufphase sonst
Zinsüberschussanteil			
	0,75 0,75	C D	prämienpflichtig prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Schlussüberschussanteil			
	-- 0,00 3,80	-- G S	Tarif 500 sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	G S	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	-- 0,30 3,80	-- G T	Tarif 500 sonstige Tarife: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00 3,50	G T	sonstige Tarife: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2004			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil			
	0,75	C	prämienpflichtig
	0,75	D	prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus
Schlussüberschussanteil			
	--	--	Tarife ohne Prämienrückgewähr
	0,00	G	Tarife mit Prämienrückgewähr: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	Tarife mit Prämienrückgewähr: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung			
	--	--	Tarife ohne Prämienrückgewähr
	0,30	G	Tarife mit Prämienrückgewähr: prämienpflichtig, Bonus zu prämienpflichtig
	3,80	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	0,00	G	Tarife mit Prämienrückgewähr: prämienfrei, Einmalprämie, in der Abrufphase, Bonus zu prämienfrei und zu Einmalprämie
	3,50	T	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2000			
Grundüberschussanteil			
	0,50	R	prämienpflichtig
	0,00	R	sonst
Zinsüberschussanteil			
	0,25	C	prämienpflichtig
	0,25	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
Tarife 1996 und vor 1996			
Grundüberschussanteil	0,00	R	
Risikoüberschussanteil	0,00	U	
Zinsüberschussanteil			
	0,00	C	prämienpflichtig
	0,00	D	prämienfrei, Einmalprämie, Bonus

Rentenversicherungen – Verträge im Rentenbezug

Für Verträge mit dem Überschussverwendungssystem »Teildynamische Überschussrente« gelten die Sätze der Einzelversicherung mit entsprechendem Rentenbeginn.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten (0,15%-Punkte bezogen auf die Bezugsgröße B).

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Zinsüberschussanteil			
	2,05	B	Tarife 2012
	0,55	B	Tarife 2009 mit Option auf die garantierte Rentensteigerung
	1,55	B	7.2008, 1.2008 und 2007 ohne Option auf die garantierte Rentensteigerung
	1,05	B	Tarife 2005
	0,15	B	Tarife 2004
	0,15	B	Tarife 2000
	0,15	B	Tarife 1996 und vor 1996

IV. Erlebensfall-Versicherungen mit planmäßiger Verrentung und Kapitalabfindungsoption

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Zinsüberschussanteil	1,75	F1	
Tarife 7.2008 und 1.2008			
Zinsüberschussanteil	1,25	F2	
Tarife 2007			
Zinsüberschussanteil			
	1,25	C	prämienpflichtig
	1,25	D	prämienfrei, Bonus
Tarife 2005 und 2004			
Zinsüberschussanteil			
	0,75	C	prämienpflichtig
	0,75	D	prämienfrei, Bonus
Tarife 2003			
Zinsüberschussanteil			
	0,25	C	prämienpflichtig
	0,25	D	prämienfrei, Bonus

V. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen**Berufsunfähigkeitsversicherungen – Verträge vor dem Leistungsfall**

Die Grundüberschussanteile werden von Beginn an gewährt.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil			
	30	O	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	1,75	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife 2008 und 2007			
Grundüberschussanteil			
	30	O	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	1,25	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife 2004			
Grundüberschussanteil			
	30	O	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	0,75	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife vor 2004			
Grundüberschussanteil			
	30	O	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	0,75	D	prämienfrei, Einmalprämie

Berufsunfähigkeitsversicherungen – Verträge im Leistungsbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,25%-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012, 2008, 2007, 2004 und vor 2004			
Zinsüberschussanteil			
	2,00	B	Tarife 2012
	1,50	B	Tarife 2008 und 2007
	1,00	B	Tarife 2004
	0,50	B	Tarife vor 2004

VI. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen – Verträge vor dem Leistungsfall

Die Überschussanteile werden mit der Fälligkeit der Überschussanteile der zugehörigen Hauptversicherung gewährt.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil			
	35	O	prämienpflichtig, zzgl. der Beteiligung am Einnahmenüberschuss
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	1,75	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife 2008 und 2007			
Grundüberschussanteil			
	35	O	prämienpflichtig, zzgl. der Beteiligung am Einnahmenüberschuss
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	1,25	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife 2004			
Grundüberschussanteil			
	35	O	prämienpflichtig, zzgl. der Beteiligung am Einnahmenüberschuss
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	0,75	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife 2002			
Grundüberschussanteil			
			prämienpflichtig, abhängig von Geschlecht und Eintrittsalter
	65	O	Für Frauen, abhängig vom Eintrittsalter Y: bis Y = 25
	55	O	von Y = 26 bis Y = 30
	45	O	von Y = 31 bis Y = 35
	35	O	von Y = 36 bis Y = 40
	25	O	von Y = 41 bis Y = 45
	15	O	von Y = 46 bis Y = 50
	10	O	ab Y = 51 zzgl. der Beteiligung am Einnahmenüberschuss
	45	O	Für Männer, abhängig vom Eintrittsalter X: bis X = 25
	40	O	von X = 26 bis X = 30
	40	O	von X = 31 bis X = 35
	20	O	von X = 36 bis X = 40
	10	O	von X = 41 bis X = 45
	0	O	von X = 46 bis X = 50
	0	O	ab X = 51 zzgl. der Beteiligung am Einnahmenüberschuss
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	0,25	D	prämienfrei, Einmalprämie
Tarife vor 2002			
Grundüberschussanteil			
	40	O	prämienpflichtig, zzgl. der Beteiligung am Einnahmenüberschuss
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	--	--	prämienpflichtig
	0,25	D	prämienfrei, Einmalprämie

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen – Verträge im Leistungsbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,25%-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012, 2008, 2007, 2004, 2002 und vor 2002			
Zinsüberschussanteil			
	2,00	B	Tarife 2012
	1,50	B	Tarife 2008 und 2007
	1,00	B	Tarife 2004
	0,50	B	Tarife 2002 und vor 2002

VII. Risiko-Zusatzversicherungen

Bei Risiko-Zusatzversicherungen zu Rentenversicherungen wird keine Überschussbeteiligung gewährt.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2000, 1987 und vor 1987			
Risiko-Zusatzversicherungen zur Kapitalversicherung gegen laufende Prämienzahlung			
Grundüberschussanteil			
	40	O	Tarife 2000
	45	O	Tarife 1987
	50	O	Tarife vor 1987

Laufende Zeitrenten

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,30%-Punkten ist in dem Steigerungssatz enthalten.

Jährliche Steigerung	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
	0,55	N	Tarife 2000
	0,30	N	Tarife 1987
	0,80	N	Tarife vor 1987

VIII. Unfall-Zusatzversicherungen zur Kapital- und Risikoversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012, 2008, 2007, 2004, 2000, 1987 und vor 1987			
Grundüberschussanteil			
	40	O	Tarife 2012, 2008, 2007, 2004 und 2000: prämienpflichtig
	45	O	Tarife 1987: prämienpflichtig
	50	O	Tarife vor 1987: prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	1,75	D	Tarife 2012: prämienfrei
	1,25	D	Tarife 2008 und 2007: prämienfrei
	0,75	D	Tarife 2004: prämienfrei
	0,25	D	Tarife 2000: prämienfrei
	0,00	D	Tarife 1987: prämienfrei
	0,50	D	Tarife vor 1987: prämienfrei
	--	--	prämienpflichtig

IX. Hinterbliebenen- und Waisenrenten-Zusatzversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012, 2009, 7.2008, 1.2008, 2007, 2005, 2004, 2000, 1996 und vor 1996			
Verträge in der Aufschubzeit			
Zinsüberschussanteil			
	1,75	F1	Tarife 2012
	1,05	F2	Tarife 2009 mit Option auf garantierte Rentensteigerung
	1,25	F2	Tarife 7.2008 und 1.2008
	1,25	C	Tarife 2007: prämienpflichtig
	1,25	D	Tarife 2007: prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
	0,75	C	Tarife 2005 und 2004: prämienpflichtig
	0,75	D	Tarife 2005 und 2004: prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
	0,25	C	Tarife 2000: prämienpflichtig
	0,25	D	Tarife 2000: prämienfrei, Einmalprämie, Bonus
	0,00	C	Tarife 1996 und vor 1996: prämienpflichtig
	0,00	D	Tarife 1996 und vor 1996: prämienfrei, Einmalprämie, Bonus

Verträge im Rentenbezug

Für Verträge mit dem Überschussverwendungssystem »Teildynamische Überschussrente« gelten die Sätze der Einzelversicherung mit entsprechendem Rentenbeginn.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten (0,15%-Punkte für die Hinterbliebenenrenten und 0,30%-Punkte für die Waisenrenten, bezogen auf die Bezugsgröße B).

Zinsüberschussanteil

Hinterbliebenenrenten	2,05	B	Tarife 2012
	0,55	B	Tarife 2009 mit Option auf garantierte Rentensteigerung
	1,55	B	Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007
	1,05	B	Tarife 2005
	0,15	B	Tarife 2004
	0,15	D	Tarife 2000, 1996 und vor 1996
Waisenrenten	2,05	B	Tarife 2012
	0,55	B	Tarife 2009 mit Option auf garantierte Rentensteigerung
	1,55	B	Tarife 7.2008, 1.2008 und 2007
	1,05	B	Tarife 2005 und 2004
	0,55	D	Tarife 2000
	0,30	D	Tarife 1996 und vor 1996

C. Restschuldversicherungen

I. Todesfallversicherungen und Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2007, 2005 und 2004, Einheitstarife			
Todesfallbonus			
			abhängig von Geschlecht und Eintrittsalter
	30	RT	Für Frauen, abhängig vom Eintrittsalter Y: bis Y = 39
	20	RT	von Y = 40 bis Y = 50
	10	RT	ab Y = 51
	20	RT	Für Männer, abhängig vom Eintrittsalter X: bis X = 39
	10	RT	von X = 40 bis X = 50
	0	RT	ab X = 51
Tarife 2007, 2005 und 2004, Tabellentarife			
Todesfallbonus	75	RT	
Bonusrente zu Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherungen	50	RL	bei Arbeitsunfähigkeit
Prämienverrechnung	0,00	O	

D. Konsortialgeschäft

I. Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen (Konsortium MetallRente)

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung – Verträge vor dem Leistungsfall

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Prämienverrechnung	33	O	
Tarife 2011			
Prämienverrechnung	30	O	
Tarife 2008, 2007 und 2005			
Prämienverrechnung			
	58	O	für Berufsgruppe 1
	30	O	für Berufsgruppen 2, 3 und 4

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung – Verträge im Leistungsbezug

Die aufgeführten Anteilsätze für laufende Berufsunfähigkeitsrenten stellen den Deklarationssatz der Swiss Life AG dar. Die Beteiligung an den Bewertungsreserven für laufende Berufsunfähigkeitsrenten in Höhe von 0,25%-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten. Der tatsächlich anzuwendende Rentensteigerungssatz wird als Durchschnittssatz (nach Quote gewichtet) der am Konsortium beteiligten Versicherer gebildet und kann daher abweichen.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012, 2011, 2008, 2007 und 2005			
Zinsüberschussanteil			
	2,30	B	Tarife 2012, für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,50	B	Tarife 2011, 2008 und 2007, für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,00	B	Tarife 2005, für laufende Berufsunfähigkeitsrenten ab dem 2. Rentenbezugsjahr

II. Rentenversicherungen (Konsortium Merck)

Die aufgeführten Anteilsätze stellen die Deklaration der Swiss Life AG dar. Die tatsächlich anzuwendenden Überschussanteilsätze werden als Durchschnittssätze (nach Quote gewichtet) der am Konsortium beteiligten Versicherer gebildet und können daher abweichen.

Rentenversicherungen in der Aufschubzeit

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,75	F1	
Schlussüberschussanteil			
	--	--	Tarif 562M
	0,00	J1	sonstige Tarife
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Tarife 2010			
Grundüberschussanteil	0,00	P	
Zinsüberschussanteil	1,25	F2	
Schlussüberschussanteil			
	--	--	Tarif 562M
	0,00	J2	sonstige Tarife
	3,50	S	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

Rentenversicherungen – Verträge im Rentenbezug

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten (0,15%-Punkte bezogen auf Bezugsgröße B).

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Steigende Überschussrente	2,05	B	Tarife 2012, jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,55	B	Tarife 2010, jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr

III. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Konsortium Merck)

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung – Verträge vor dem Leistungsfall

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2012 und 2010			
Grundüberschussanteil	35	O	

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung – Verträge im Leistungsbezug

Die aufgeführten Anteilsätze stellen die Deklaration von der Swiss Life AG dar. Die tatsächlich anzuwendenden Überschussanteilsätze werden als Durchschnittssätze (nach Quote gewichtet) der am Konsortium beteiligten Versicherer gebildet und können daher abweichen. Die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 0,25%-Punkten ist in den genannten Anteilsätzen enthalten.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Zinsüberschussanteil			
	2,00	B	Tarife 2012, ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,50	B	Tarife 2010, ab dem 2. Rentenbezugsjahr

IV. Kapitalversicherungen (Konsortium HLE)

Die Zuteilung der laufenden Überschüsse erfolgt jeweils am Ende des Versicherungsjahrs, bei Grund- und Zinsüberschuss erstmals am Ende des 2. Versicherungsjahrs.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2008, 2007 und 2004			
Grundüberschussanteil			
	66,67	KA	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei oder Einmalprämie
Risikoüberschussanteil	27,50	KB	für Männer und Frauen
Zinsüberschussanteil			
	1,15	KD	für Tarife 2008 und 2007
	0,65	KD	für Tarife 2004
	0,05	KC	prämienpflichtig, bei Prämienzahlungsdauer mindestens 15 Jahre (Nachdividende)
	--	--	prämienfrei oder Einmaleinlage (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil	0,00	KF	
Tarife 2001, mit 3,25% Rechnungszins und aktienorientiert mit 1,75% Rechnungszins			
Grundüberschussanteil			
	100	KA	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei oder Einmalprämie
Risikoüberschussanteil	20,00	KB	für Männer und Frauen
Zinsüberschussanteil			
	0,15	KD	für Tarife mit 3,25% Rechnungszins
	1,65	KD	für Tarife mit 1,75% Rechnungszins
	0,25	KC	prämienpflichtig, bei Prämienzahlungsdauer mindestens 15 Jahre (Nachdividende)
	--	--	prämienfrei oder Einmaleinlage (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
	0,00	KE	
	3,40	KG	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft

V. Rentenversicherungen (Konsortium HLE)**Rentenversicherungen – Verträge in der Aufschubzeit**

Die Zuteilung der laufenden Überschussanteile erfolgt bei allen Tarifen mit Ausnahme der Hybridtarife jeweils am Ende des Versicherungsjahrs, bei Grund- und Zinsüberschussanteil erstmals am Ende des 2. Versicherungsjahrs. Bei Hybridtarifen erfolgt die Zuteilung monatlich. Genannter Anteilsatz ist der jährliche Zinssatz einschließlich unterjähriger Zinseszinsen.

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s. S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2008, 2007 und 2005 gemäß AltZertG			
Grundüberschussanteil	25	KA	Tarife 2008
Zinsüberschussanteil			
	1,15	KD	Tarife 2008 und 2007
	0,65	KD	Tarife 2005
Schlussüberschussanteil			
	0,00	KF	für Hybridtarife 2008 und 2007
	3,40	KG	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
	--	--	für Hybridtarife 2005
	0,00	KF	für sonstige Tarife 2008, 2007 und 2005
Basisbeteiligung	24,00	KF	nur für sonstige Tarife 2008
Tarife 2008, 2007, 2005 und 2004 soweit nicht gemäß AltZertG			
Grundüberschussanteil			
	66,67	KA	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei, Einmalprämie und bei Hybridtarifen
Zinsüberschussanteil			
	1,45	KD	für Tarife 2008 und 2007
	0,95	KD	für Tarife 2005 und 2004
	0,05	KH	für Tarife 2007, 2005 und 2004, prämienpflichtig, bei Prämienzahlungsdauer mindestens 15 Jahre (Nachdividende)
	--	--	bei Hybridtarifen, bei Tarifen 2008 oder prämienfrei oder Einmalprämie (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil	0,00	KF	
Basisbeteiligung	24,00	KF	Tarife 2008
Tarife 2001, mit 3,25% Rechnungszins und aktienorientiert mit 1,75% Rechnungszins			
Grundüberschussanteil			
	100	KA	prämienpflichtig
	--	--	prämienfrei oder Einmalprämie
Zinsüberschussanteil			
	0,15	KD	für Tarife mit 3,25% Rechnungszins
	1,65	KD	für Tarife mit 1,75% Rechnungszins
	0,25	KH	prämienpflichtig, bei Prämienzahlungsdauer mindestens 15 Jahre (Nachdividende)
	--	--	prämienfrei oder Einmalprämie (Nachdividende)
Schlussüberschussanteil			
	0,00	KF	
	3,40	KG	zzgl. Verzinsung der Anwartschaft
Basisbeteiligung	--	--	

Rentenversicherungen – Verträge im Rentenbezug (Konsortium HLE)

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven ist in den genannten Anteilsätzen entsprechend enthalten (0,15%-Punkte bezogen auf Bezugsgröße KD).

Überschussanteil	Anteilsatz in %	Bezugsgröße (s.S. 15 ff.)	Ergänzende Bestimmungen
Tarife 2008, 2007, 2005, 2004 und 2001			
Steigende Überschussrente			
			jährliche Verzinsung des Deckungskapitals ab dem 2. Rentenbezugsjahr
	1,55	KD	Tarife 2008 und 2007
	1,05	KD	Tarife 2005
	0,90	KD	Tarife 2004
	0,40	KD	Tarife 2001

E. Verzinsung der Guthaben

Für das Jahr 2012 wird ein Ansammlungszinssatz für Guthaben aus angesammelten Überschussanteilen in Höhe von 3,5% deklariert. Abweichende Ansammlungssätze gelten für Rententarife mit Option auf garantierte Rentensteigerung in der Kollektivversicherung (3,3%) und bei Privatkundentarif 810 gegen Einmalprämie mit Abschluss ab 01.01.2011 (2,5%). Bei Versicherungen, deren Rechnungszins höher ist als 3,5%, werden die Guthaben aus angesammelten Überschussanteilen mit dem jeweiligen Rechnungszins verzinst.

Impressum

Überschussbeteiligung im Kalenderjahr 2012

Herausgeber:

Swiss Life AG
Niederlassung für Deutschland
Berliner Straße 85
80805 München
Tel. +49 (89) 3 81 09-0
Fax +49 (89) 3 81 09-44 05
www.swisslife.de

Redaktion:

Karin Stadler, Thorsten Wittmeier, Unternehmenskommunikation

Layout / Druckvorstufe / Satz:

Schließke Werbeagentur GmbH, München

Druck:

die printzen GmbH, Amberg

Dieser Geschäftsbericht wurde auf umweltfreundlichem Papier mit mindestens 80% Sekundärfasern gedruckt.





SwissLife
So fängt Zukunft an.