

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

Die Sicherung der dauernden Erfüllbarkeit der Verträge mit garantierten Leistungen machen vorsichtige Annahmen bezüglich der versicherten Risiken und der Zinserwartung notwendig.

Die WGV-Lebensversicherung AG beteiligt ihre Versicherungsnehmer sofort an hieraus entstehenden Überschüssen und an den Bewertungsreserven.

Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Höhe der Bewertungsreserven wird monatlich neu ermittelt; im Jahr 2015 jeweils zum ersten Bankarbeitsstag eines Monats. Die Bewertungsreserven, die nach gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften für die Beteiligung der Verträge zu berücksichtigen sind, werden den Verträgen nach einem verursachungsorientierten Verfahren anteilig rechnerisch zugeordnet. Bewertungsreserven aus festverzinslichen Kapitalanlagen werden nur berücksichtigt, wenn ein Sicherungsbedarf überschritten wird, dessen Ermittlung auf gesetzlichen Vorgaben beruht. Der Sicherungsbedarf entspricht dem Betrag, der im jeweiligen Zinsumfeld erforderlich ist, um die zugesagten Leistungen und Garantien langfristig erfüllen zu können.

Bei Beendigung eines Vertrages, spätestens jedoch mit Ablauf der Aufschubzeit, wird der diesem Vertrag für diesen Zeitpunkt aktuell zugeordnete Anteil an den Bewertungsreserven gemäß der jeweils geltenden gesetzlichen Regelung zugeteilt und zur Erhöhung der Versicherungsleistungen verwendet oder ausgezahlt. Derzeit sieht § 153 Absatz 3 VVG eine Beteiligung in Höhe der Hälfte der zugeordneten Bewertungsreserven vor. Aufsichtsrechtliche Regelungen können dazu führen, dass die Beteiligung an den Bewertungsreserven ganz oder teilweise entfällt. Der einem einzelnen Vertrag zugeordnete Betrag der Bewertungsreserven wird mithilfe einer Maßzahl, die die Entwicklung des Deckungskapitals des Vertrages und eines eventuell vorhandenen Ansammlungsguthabens bis zum Zuteilungszeitpunkt berücksichtigt, ermittelt. Dabei ergibt sich der Anteil an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven aus dem Verhältnis der Maßzahl des einzelnen Vertrages zur Summe der Maßzahlen aller anspruchsberechtigten Verträge. Der Anteil jedes einzelnen anspruchsberechtigten Vertrages an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven wird monatlich ermittelt. Jährlich zum Bilanzstichtag wird festgestellt, welcher Anteil verteilungsfähig ist. Dieser Anteil wird vom 01.06. des Folgejahres bis zum 31.05. des darauf folgenden Jahres verwendet.

Auch Rentenversicherungen in der Rentenbezugszeit werden an den Bewertungsreserven beteiligt. Die Beteiligung erfolgt – abweichend vom oben beschriebenen Verfahren – über angemessen erhöhte jährliche Überschussanteile.

Bewertungsreserven verändern sich regelmäßig durch die Entwicklung an den Kapitalmärkten. Zum Bilanz-

termin 31.12.2014 bestanden positive Bewertungsreserven.

Ein Teil der Schlussüberschussanteile (s. u.) kann bei kapitalbildenden Versicherungen und Rentenversicherungen als Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven nach § 153 VVG ausgestaltet werden, d. h. dieser Teil kann mit der Beteiligung an den Bewertungsreserven verrechnet werden.

Für die vor 1995 eingeführten Tarife richtet sich die Überschussbeteiligung nach dem genehmigten Gesamtgeschäftsplan für die Überschussbeteiligung.

Für die zum 01.01.1995 und später eingeführten Tarife ist die Überschussbeteiligung wie folgt geregelt:

1. Bei kapitalbildenden Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen):

Es werden jährliche Überschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der maßgebliche Beitrag für das Todesfallrisiko, der Bruttojahresbeitrag und/oder die Versicherungssumme. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil.

Die jährlichen Überschussanteile werden zur Summenhöhung (Bonus) verwendet oder verzinslich angesammelt. Der Bonus selbst ist ebenfalls am Überschuss beteiligt.

Bei planmäßigem Ablauf der Versicherung können zusätzlich zu den jährlichen Überschussanteilen **Schlussüberschussanteile** für jedes vollendete Versicherungsjahr hinzukommen. Die Höhe der Schlussüberschussanteile wird in Abhängigkeit von der Ertragslage jährlich für die Leistungsfälle des folgenden Kalenderjahres deklariert, wobei die Schlussüberschussanteilsätze auch für abgelaufene Jahre jeweils neu festgesetzt werden können. Bezugsgröße für die Schlussüberschussanteile ist die Versicherungssumme der Hauptversicherung (ohne Bonus). Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe können fällig werden, wenn die Versicherung durch den Eintritt des vorzeitigen Versicherungsfalles endet oder wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens ein Drittel der Versicherungsdauer oder zehn Jahre bestanden hat.

2. Bei Sterbegeldversicherungen:

Es werden jährliche Überschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der maßgebliche Beitrag für das Todesfallrisiko, der

Bruttojahresbeitrag und/oder die Versicherungssumme. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil.

Die jährlichen Überschussanteile werden verzinslich angesammelt. Bei Beendigung der Versicherung – gleich aus welchem Grund – wird das Ansammlungsguthaben ausbezahlt.

Bei Beendigung der Versicherung durch Tod der versicherten Person können zusätzlich zu den jährlichen Überschussanteilen **Schlussüberschussanteile** hinzukommen. Die Höhe der Schlussüberschussanteile wird in Abhängigkeit von der Ertragslage jährlich für die Leistungsfälle des folgenden Kalenderjahres deklariert, wobei die Schlussüberschussanteilsätze auch für abgelaufene Jahre jeweils neu festgesetzt werden können. Bezugsgröße für die Schlussüberschussanteile ist die Versicherungssumme der Hauptversicherung. Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe können fällig werden, wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens fünf Jahre bestanden hat.

3. Bei Rentenversicherungen:

In der Aufschubzeit werden jährliche Überschussanteile gewährt.

Die **jährlichen Überschussanteile** werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie setzen sich aus Zins- und Zusatzüberschussanteilen zusammen. Bezugsgrößen hierfür sind die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung, der Bruttojahresbeitrag und/oder die versicherte Jahresrente. Bei beitragsfreien Versicherungen besteht der jährliche Überschussanteil nur aus dem Zinsüberschussanteil.

Die jährlichen Überschussanteile werden zur Erhöhung der Versicherungsleistung (Bonus) verwendet oder verzinslich angesammelt. Der Bonus selbst ist ebenfalls am Überschuss beteiligt. Bei Rentenbeginn wird das Ansammlungsguthaben zur Rentenerhöhung verwendet. Bei vorheriger Beendigung der Versicherung – gleich aus welchem Grund – wird das Ansammlungsguthaben ausgezahlt.

Bei planmäßigem Ablauf der Aufschubzeit können zusätzlich zu den jährlichen Überschussanteilen **Schlussüberschussanteile** für jedes vollendete Versicherungsjahr hinzukommen. Die Höhe der Schlussüberschussanteile wird in Abhängigkeit von der Ertragslage jährlich für die Leistungsfälle des folgenden Kalenderjahres deklariert, wobei die Schlussüberschussanteilsätze auch für abgelaufene Jahre jeweils neu festgesetzt werden können. Bezugsgröße für die Schlussüberschussanteile ist die garantierte Kapitalabfindung der Rentenversicherung bzw. die maßgebliche Deckungsrückstellung zum Ende der Aufschubzeit. Schlussüberschussanteile in verminderter Höhe können fällig werden, wenn die Versicherung durch Tod der versicherten Person endet oder wenn die Versicherung durch Kündigung endet und bereits mindestens

ein Drittel der Aufschubzeit oder zehn Jahre bestanden hat. Bei Rentenbeginn werden eventuell fällige Schlussüberschussanteile zur Rentenerhöhung verwendet.

Im Rentenbezug werden jährliche Überschussanteile gewährt.

Die jährlichen Überschussanteile werden jeweils am Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Sie bestehen aus Zinsüberschussanteilen. Bezugsgröße hierfür ist die jeweils maßgebliche Deckungsrückstellung der Versicherung. Die jährlichen Überschussanteile werden zur Rentenerhöhung (Bonusrente) verwendet. Die Bonusrente selbst ist in gleicher Weise am Überschuss beteiligt.

4. Bei Fondsgebundenen Lebensversicherungen:

Die Überschussbeteiligung besteht aus einem Risiko- und Zusatzüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des monatlichen Risikobeitrages für das Todesfallrisiko bemessen und vermindert den Risikobeitrag. Bezugsgröße für den Zusatzüberschussanteil sind der Bruttojahresbeitrag und das maßgebliche Fondsguthaben. Die Zusatzüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

5. Bei Fondsgebundenen Rentenversicherungen:

Vor Rentenbeginn besteht die Überschussbeteiligung aus einem Risiko- und einem Zusatzüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des monatlichen Risikobeitrages für das Todesfallrisiko bemessen und vermindert den Risikobeitrag. Bezugsgröße für den Zusatzüberschussanteil sind der Bruttojahresbeitrag und das maßgebliche Fondsguthaben. Die Zusatzüberschussanteile werden in Anteileneinheiten umgerechnet und erhöhen damit das Fondsguthaben.

Im Rentenbezug gelten dieselben Grundsätze wie bei Rentenversicherungen.

6. Bei Risikoversicherungen:

Die Überschussbeteiligung besteht bei beitragspflichtigen Versicherungen aus einem **Sofortrabatt**. Bezugsgröße für den Sofortrabatt ist der jeweils fällige Beitrag.

Beitragsfreie Versicherungen erhalten einen **Todesfallbonus**, der in Prozent der Versicherungssumme bemessen und beim Tode der versicherten Person fällig wird.

7. Bei Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ):

Vor Eintritt der Berufsunfähigkeit besteht die Überschussbeteiligung aus einem **Sofortrabatt**. Bezugsgröße für den Sofortrabatt ist der jeweils fällige Beitrag.

Bei Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kann zusätzlich ein **Schlussüberschussanteil**, bezogen auf die

maßgebliche Beitragssumme, gewährt werden, sofern keine Leistungspflicht eingetreten war.

Nach Eintritt des Versicherungsfalles werden **Zinsüberschussanteile** gewährt, die in Prozent der maßgeblichen Deckungsrückstellung bemessen werden. Die Zinsüberschussanteile werden jeweils zum Ende des Versicherungsjahres zugeteilt. Bei der Beitragsbefreiung werden sie verzinslich angesammelt oder zusammen mit den Überschüssen der Hauptversicherung verwendet. Bei der Barrente werden die Zinsüberschussanteile zur Erhöhung der Rente (Bonusrente) verwendet.

Die folgende **Zusammenstellung** enthält:

- die Höhe der Zins-, Risiko- und Zusatzüberschussanteile, die in 2015 zugeteilt werden;
- die Höhe der Schlussüberschussanteile für Leistungsfälle in 2015;
- die Höhe der übrigen Überschussanteile, die in dem in 2015 beginnenden Versicherungsjahr fällig werden.

Die Sätze des Vorjahres sind in Klammern angegeben.

a) Zum 03.11.2014 und später eingeführte Tarife (Rechnungszins 1,25%)

Kapitalbildende Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen) der Tarifgeneration 11

| | | | |
|-------------------------|--------|----------|--|
| Risikoüberschussanteil | 20,0 % | (20,0 %) | des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) | des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 2,00 % | (2,25 %) | der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,5 ‰ | (4,5 ‰) | der Versicherungssumme p.a. |

Sterbegeldversicherungen der Tarifgeneration 11

| | | | |
|-------------------------|--------|----------|---|
| Risikoüberschussanteil | 13,0 % | (13,0 %) | des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 3,75‰ der Versicherungssumme |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) | des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 2,00 % | (2,25 %) | der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,2 ‰ | (2,2 ‰) | der Versicherungssumme p.a. für maximal 25 Jahre |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 11

| | | | |
|-------------------------|--------|----------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) | des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 2,00 % | (2,25 %) | der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 3,5 ‰ | (3,5 ‰) | der maßgeblichen Deckungsrückstellung p.a. |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 11

für BASIS- und OPTIMAL-Tarife gelten derzeit dieselben Sätze

Nichtraucher

| | | | |
|---|---------|-----------|---------------------------------------|
| Sofortrabatt | | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) | des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) | des fälligen Beitrages |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 63,0 % | (63,0 %) | des fälligen Beitrages |
| ab 20 Jahren | 65,0 % | (65,0 %) | des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus | | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 170,0 % | (170,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 20 Jahren | 186,0 % | (186,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | | |
| Sofortrabatt | | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 62,0 % | (62,0 %) | des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 64,0 % | (64,0 %) | des fälligen Beitrages |
| ab 15 Jahren | 65,0 % | (65,0 %) | des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus | | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 163,0 % | (163,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 178,0 % | (178,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 15 Jahren | 186,0 % | (186,0 %) | der beitragsfreien Versicherungssumme |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 11

Berufsgruppen A++, A+, A, B++, B+, B, C und D

| | | | |
|-------------------------|--------|----------|---------------------------------------|
| Sofortrabatt | 44,0 % | (44,0 %) | des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) | der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 2,00 % | (2,25 %) | der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

b) Zwischen 01.01.2012 und 02.11.2014 eingeführte Tarife (Rechnungszins 1,75%)

Kapitalbildende Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen) der Tarifgeneration 10

| | | |
|-------------------------|--------|---|
| Risikoüberschussanteil | 20,0 % | (20,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

Sterbegeldversicherungen der Tarifgeneration 10

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil | 13,0 % | (13,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 3,75‰ der Versicherungssumme |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,0 ‰ | (2,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. für maximal 25 Jahre |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 10

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 3,0 ‰ | (3,0 ‰) der maßgeblichen Deckungsrückstellung p.a. |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 10

für BASIS- und OPTIMAL-Tarife gelten derzeit dieselben Sätze

Nichtraucher

| | | |
|---|---------|---|
| Sofortrabatt | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 57,0 % | (57,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 20 Jahren | 63,0 % | (63,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 133,0 % | (133,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 20 Jahren | 170,0 % | (170,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Sofortrabatt | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 63,0 % | (63,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 15 Jahren | 64,0 % | (64,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 170,0 % | (170,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 15 Jahren | 178,0 % | (178,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 10

Berufsgruppen A++, A+, A, B++, B+, B, C und D

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Sofortrabatt | 44,0 % | (44,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Kapitalbildende Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen) der Tarifgeneration 9

| | | |
|-----------------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 22,0 % | (22,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 16,0 % | (16,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

Sterbegeldversicherungen der Tarifgeneration 9

| | | |
|--|--------|---|
| Risikoüberschussanteil für männliche Versicherte | 15,0 % | (15,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 5‰ der Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 11,0 % | (11,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 2,5‰ der Versicherungssumme |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,0 ‰ | (2,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. für maximal 25 Jahre |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 9

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 3,0 ‰ | (3,0 ‰) der maßgeblichen Deckungsrückstellung p.a. |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 9

für BASIS- und OPTIMAL-Tarife gelten derzeit dieselben Sätze

| | | |
|---|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 56,0 % | (56,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 58,0 % | (58,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 20 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 56,0 % | (56,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 58,0 % | (58,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 20 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 127,0 % | (127,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 138,0 % | (138,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 20 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 127,0 % | (127,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 15 und 19 Jahren | 138,0 % | (138,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 20 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 10 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 57,0 % | (57,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 15 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 10 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 133,0 % | (133,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 14 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 15 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 9**Berufsgruppen A, B, C und D**

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Sofortrabatt | 42,0 % | (42,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 1,50 % | (1,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

c) Zwischen 01.01.2008 und 31.12.2011 eingeführte Tarife (Rechnungszins 2,25%)

| Risikoversicherungen der Tarifgeneration 8 | | |
|--|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 48,0 % | (48,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 49,0 % | (49,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 51,0 % | (51,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 30 und 39 Jahren | 52,0 % | (52,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 40 Jahren | 53,0 % | (53,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 42,0 % | (42,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 43,0 % | (43,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 45,0 % | (45,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 30 und 34 Jahren | 46,0 % | (46,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 35 und 39 Jahren | 48,0 % | (48,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 40 Jahren | 49,0 % | (49,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 92,0 % | (92,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 96,0 % | (96,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 104,0 % | (104,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 30 und 39 Jahren | 108,0 % | (108,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 40 Jahren | 113,0 % | (113,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 72,0 % | (72,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 75,0 % | (75,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 82,0 % | (82,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 30 und 34 Jahren | 85,0 % | (85,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 35 und 39 Jahren | 92,0 % | (92,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 40 Jahren | 96,0 % | (96,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 51,0 % | (51,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 52,0 % | (52,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 30 und 39 Jahren | 55,0 % | (55,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 40 Jahren | 56,0 % | (56,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 45,0 % | (45,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 46,0 % | (46,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 48,0 % | (48,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 30 und 34 Jahren | 49,0 % | (49,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 35 und 39 Jahren | 51,0 % | (51,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 40 Jahren | 52,0 % | (52,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 104,0 % | (104,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 108,0 % | (108,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 30 und 39 Jahren | 122,0 % | (122,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 40 Jahren | 127,0 % | (127,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 9 Jahren | 82,0 % | (82,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 10 und 24 Jahren | 85,0 % | (85,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 25 und 29 Jahren | 92,0 % | (92,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 30 und 34 Jahren | 96,0 % | (96,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 35 und 39 Jahren | 104,0 % | (104,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 40 Jahren | 108,0 % | (108,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

Kapitalbildende Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen) der Tarifgeneration 7

| | | |
|----------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

Sterbegeldversicherungen der Tarifgeneration 7

| | | |
|----------------------------|--------|---|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 15,0 % | (15,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 5‰ der Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 11,0 % | (11,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 2,5‰ der Versicherungssumme |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,0 ‰ | (2,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. für maximal 25 Jahre |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 7

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,5 ‰ | (2,5 ‰) der maßgeblichen Deckungsrückstellung p.a. |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 7

| | | |
|---|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für | | |
| männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 64,0 % | (64,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 63,0 % | (63,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 62,0 % | (62,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 41 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 58,0 % | (58,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 41 Jahren | 57,0 % | (57,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für | | |
| männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 178,0 % | (178,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 170,0 % | (170,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 163,0 % | (163,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 41 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 138,0 % | (138,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 41 Jahren | 133,0 % | (133,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Derzeit gelten für Raucher dieselben Sätze wie für Nichtraucher | | |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 7

| | | |
|-----------------------------|--------|--|
| Berufsgruppen A, B, C und D | | |
| Sofortrabatt | 42,0 % | (42,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

d) Zwischen 01.01.2007 und 31.12.2007 eingeführte Tarife (Rechnungszins 2,25%)

Kapitalbildende Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen) der Tarifgeneration 6

| | | |
|----------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

Sterbegeldversicherungen der Tarifgeneration 6

| | | |
|----------------------------|--------|---|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 15,0 % | (15,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 5‰ der Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 11,0 % | (11,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 2,5‰ der Versicherungssumme |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,0 ‰ | (2,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. für maximal 25 Jahre |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 6

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,5 ‰ | (2,5 ‰) der maßgeblichen Deckungsrückstellung p.a. |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 6

| | | |
|---|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für | | |
| männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 64,0 % | (64,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 63,0 % | (63,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 62,0 % | (62,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 41 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 58,0 % | (58,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 41 Jahren | 57,0 % | (57,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für | | |
| männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 178,0 % | (178,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 170,0 % | (170,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 163,0 % | (163,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 41 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 138,0 % | (138,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 41 Jahren | 133,0 % | (133,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Derzeit gelten für Raucher dieselben Sätze wie für Nichtraucher | | |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 6

| | | |
|-----------------------------|--------|--|
| Berufsgruppen A, B, C und D | | |
| Sofortrabatt | 42,0 % | (42,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 1,00 % | (1,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

e) Zwischen 01.01.2005 und 31.12.2006 eingeführte Tarife (Rechnungszins 2,75%)

| Kapitalbildende Versicherungen (ohne Sterbegeldversicherungen) der Tarifgeneration 5 | | |
|---|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,50 % | (0,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

| Sterbegeldversicherungen der Tarifgeneration 5 | | |
|---|--------|---|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 15,0 % | (15,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 5‰ der Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 11,0 % | (11,0 %) des maßgeblichen Beitrages für das Todesfallrisiko, max. 2,5‰ der Versicherungssumme |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,50 % | (0,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,0 ‰ | (2,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. für maximal 25 Jahre |

| Rentenversicherungen der Tarifgeneration 5 | | |
|---|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,50 % | (0,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,5 ‰ | (2,5 ‰) der maßgeblichen Deckungsrückstellung p.a. |

| Risikoversicherungen der Tarifgeneration 5 | | |
|---|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für | | |
| männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 64,0 % | (64,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 63,0 % | (63,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 62,0 % | (62,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 41 Jahren | 61,0 % | (61,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 59,0 % | (59,0 %) des fälligen Beitrages |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 58,0 % | (58,0 %) des fälligen Beitrages |
| ab 41 Jahren | 57,0 % | (57,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für | | |
| männliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 178,0 % | (178,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 170,0 % | (170,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 163,0 % | (163,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 41 Jahren | 156,0 % | (156,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | | |
| bei einer Versicherungsdauer bis 15 Jahren | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 16 und 30 Jahren | 144,0 % | (144,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| zwischen 31 und 40 Jahren | 138,0 % | (138,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| ab 41 Jahren | 133,0 % | (133,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Derzeit gelten für Raucher dieselben Sätze wie für Nichtraucher | | |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

f) Zwischen 01.01.2004 und 31.12.2004 eingeführte Tarife (Rechnungszins 2,75%)

| Kapitalbildende Versicherungen der Tarifgeneration 4 | | |
|---|--------|-------------------------------------|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,50 % | (0,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 4

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,50 % | (0,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,5 ‰ | (2,5 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a. |

Fondsgebundene Rentenversicherungen der Tarifgeneration 4

| | | |
|------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil | 0 % | (0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| und | 0,25 % | (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 4

| | | |
|--|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 4

| | | |
|-----------------------------|--------|--|
| Berufsgruppen A, B, C und D | | |
| Sofortrabatt | 35,0 % | (35,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 0,50 % | (0,75 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

g) Zwischen 01.07.2002 und 31.12.2003 eingeführte Tarife (Rechnungszins 3,25%)

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 3

| | | |
|--|---------|---|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Sofortrabatt für männliche Versicherte | 60,0 % | (60,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 54,0 % | (54,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für männliche Versicherte | 150,0 % | (150,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 117,0 % | (117,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 3**Berufsgruppen A, B, C und D**

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Sofortrabatt | 35,0 % | (35,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

h) Zwischen 01.07.2000 und 30.06.2002 eingeführte Tarife (Rechnungszins 3,25%)**Kapitalbildende Versicherungen der Tarifgeneration 2**

| | | |
|----------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 4,0 ‰ | (4,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

Rentenversicherungen der Tarifgeneration 2

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 2,5 ‰ | (2,5 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a. |

Fondsgebundene Lebensversicherungen der Tarifgeneration 2

| | | |
|----------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| und | 0,25 % | (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens |

Fondsgebundene Rentenversicherungen der Tarifgeneration 2

| | | |
|------------------------|--------|--|
| Risikoüberschussanteil | 0 % | (0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| und | 0,25 % | (0,25 %) des maßgeblichen Fondsguthabens |

Risikoversicherungen der Tarifgeneration 2

| | | |
|-----------------------|--------|--|
| Nichtraucher | | |
| Sofortrabatt für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für | | |
| männliche Versicherte | 82,0 % | (82,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 49,0 % | (49,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| Raucher | | |
| Sofortrabatt für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus für | | |
| männliche Versicherte | 82,0 % | (82,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 49,0 % | (49,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 2

| | | |
|-------------------------|--------|--|
| Sofortrabatt | 30,0 % | (30,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,25 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

i) Zwischen 01.01.1995 und 30.06.2000 eingeführte Tarife (Rechnungszins 4,00%)

| Kapitalbildende Versicherungen der Tarifgeneration 1 | | |
|---|--------|--|
| Risikoüberschussanteil für | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des maßgeblichen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) für das Todesfallrisiko |
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 0,2 ‰ | (1,0 ‰) der Versicherungssumme p.a. |

| Rentenversicherungen der Tarifgeneration 1 | | |
|---|--------|--|
| Zusatzüberschussanteil | 1,0 % | (1,0 %) des Bruttojahresbeitrages |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 0,1 ‰ | (0,5 ‰) der garantierten Kapitalabfindung p.a. |

| Risikoversicherungen der Tarifgeneration 1 | | |
|---|--------|--|
| Sofortrabatt | | |
| männliche Versicherte | 45,0 % | (45,0 %) des fälligen Beitrages |
| weibliche Versicherte | 33,0 % | (33,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus | | |
| männliche Versicherte | 82,0 % | (82,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |
| weibliche Versicherte | 49,0 % | (49,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

| Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 1 | | |
|--|--------|--|
| Sofortrabatt | 30,0 % | (30,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | (0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

Bei Versicherungen auf zwei verbundene Leben wird für den Risikoüberschussanteil bzw. den Sofortrabatt/Todesfallbonus bei Risikoversicherungen ein Mischsatz als arithmetisches Mittel der beiden relevanten Sätze je Person ermittelt.

j) Vor 1995 eingeführte Tarife (Rechnungszins 3,50%)

| Kapitalbildende Versicherungen der Tarifgeneration 0 | | |
|---|--------|---|
| Grundüberschussanteil | 3,32 ‰ | (3,32 ‰) der Versicherungssumme |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |
| Schlussüberschussanteil | 3,00 ‰ | (3,00 ‰) der Versicherungssumme p.a. für vor dem Jahr 2015 endende Versicherungsjahre |
| und | 0,00 ‰ | (3,00 ‰) der Versicherungssumme p.a. für ab dem Jahr 2015 endende Versicherungsjahre |

| Risikoversicherungen der Tarifgeneration 0 | | |
|---|--------|--|
| Sofortrabatt | 48,0 % | (48,0 %) des fälligen Beitrages |
| Todesfallbonus | 92,0 % | (92,0 %) der beitragsfreien Versicherungssumme |

| Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (BUZ) der Tarifgeneration 0 | | |
|--|--------|--|
| Sofortrabatt | 20,0 % | (20,0 %) des fälligen Beitrages |
| Schlusszahlung | 20,0 % | (20,0 %) der gezahlten BUZ-Beiträge |
| Zinsüberschussanteil | 0,00 % | (0,00 %) der maßgeblichen Deckungsrückstellung |

k) Für alle Tarife mit verzinslicher Ansammlung

| | | |
|-----------------|--------|------------------------------------|
| Ansammlungszins | 3,25 % | (3,50 %) des vorhandenen Guthabens |
|-----------------|--------|------------------------------------|

l) Direktgutschrift von Überschussanteilen

Die nachfolgend für das Jahr 2015 deklarierte Direktgutschrift von Überschussanteilen ist in den oben genannten Überschussanteilsätzen für das Jahr 2015 bereits enthalten.

Zinsdirektgutschrift

Es werden keine Zinsüberschüsse als Direktgutschrift gewährt.

Sonderdirektgutschriften

Für die zum 01.01.1995 und später eingeführten kapitalbildenden Versicherungen (inkl. Sterbegeldversicherungen) und Rentenversicherungen werden Risiko- und Zusatzüberschüsse in voller Höhe als Direktgutschrift gewährt. Bei Fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen werden die auf den Bruttojahresbeitrag bezogenen Zusatzüberschussanteile und die Risikoüberschussanteile als Direktgutschrift gewährt.

Für die zum 01.01.1995 und später eingeführten Risikoversicherungen und Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen wird der Sofortrabatt zu 30 % als Direktgutschrift gewährt. Der Todesfallbonus bei Risikoversicherungen wird in voller Höhe als Direktgutschrift gewährt.

Für die vor 1995 eingeführten Versicherungen werden der Grundüberschuss bei kapitalbildenden Versicherungen und der Todesfallbonus bei Risikoversicherungen in voller Höhe als Direktgutschrift gewährt.

m) Beteiligung an den Bewertungsreserven

Für Fälligkeiten in 2015 wird keine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven deklariert.

Rentenversicherungen im Rentenbezug werden in 2015 durch einen zusätzlichen Zinsüberschussanteil in Höhe von 0,20 % der maßgeblichen Deckungsrückstellung an den Bewertungsreserven beteiligt.