

ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2024 (Abweichende Vorjahreswerte in Klammern)

Laufende Überschussbeteiligung

Die Zinsüberschussanteile betragen in 2024:

Gewinn- verband	Tarif-gruppe	Tarifnamen	tariflicher Rechnungs- zins	Versicherungsbeginn	lfd. Überschuß bez. auf überschussberechtig. Deckungsrückstellung
1 A		GRP	3,75%	bis 30.06.00	0,00%
		GRU	3,75%	bis 30.06.00	0,00%
			3,25%	01.07.00 - 31.12.03	0,00%
1 B		RT3G, RT4(W), GRR,	3,25%	01.07.00 - 31.12.03	0,00%
		GRR-AG, GRR-AN,	2,75%	01.01.04 - 31.12.04	0,00%
		GRR-Rie, GR65	2,75%	01.01.05 - 31.12.06	0,00%
			2,25%	01.01.07 - 31.12.11	0,00%
			1,75%	01.01.12 - 31.12.14	0,00%
			1,25%	01.01.15 - 31.12.16	0,00%
			0,90%	01.01.17 - 31.12.21	0,00%
			0,25%	ab 01.01.22	0,65 % (0,00 %)
		RT1G, RT2G	4,00 %	bis 30.06.00	0,00%
			3,25%	01.07.00 - 31.12.03	0,00%
			2,75%	01.01.04 - 31.12.04	0,00%
			2,75%	01.01.05 - 31.12.06	0,00%
			2,25%	01.01.07 - 31.12.11	0,00%
			1,75%	01.01.12 - 31.12.14	0,00%
	1,25%	01.01.15 - 31.12.16	0,00%		
	0,90%	01.01.17 - 31.12.21	0,00%		
	0,25%	ab 01.01.22	0,65 % (0,00 %)		
	AV2(W/G), AV4(W/G)	2,75%	01.01.05 - 31.12.06	0,00%	
		2,25%	01.01.07 - 31.12.11	0,00%	
		1,75%	01.01.12 - 31.12.14	0,00%	
		1,25%	01.01.15 - 31.12.16	0,00%	
		0,90%	01.01.17 - 31.12.21	0,00%	
		0,25%	ab 01.01.22	0,65 % (0,00 %)	
	Z, ZU, U	2,25%	01.01.07 - 31.12.11	0,00%	
		1,75%	01.01.12 - 31.12.14	0,00%	
		1,25%	01.01.15 - 31.12.16	0,00%	
		0,90%	01.01.17 - 31.12.21	0,00%	
		0,25%	ab 01.01.22	0,65 % (0,00 %)	
1 C		GR	3,75%	bis 30.06.00	0,00%
			3,25%	01.07.00 - 31.12.03	0
2		ER	3,75%	bis 30.06.00	0
3		GK	4,00%	bis 30.06.00	0
4		GRA, GRA-RE, GRB, GRB-RE	2,75%	01.07.00 - 31.12.03	0,00%
			2,75%	01.01.04 - 31.12.04	0,00%
			2,75%	01.01.05 - 31.12.06	0,00%
			2,25%	01.01.07 - 31.12.11	0,00%
			1,75%	01.01.12 - 31.12.14	0,00%
			1,25%	01.01.15 - 31.12.16	0,00%
			0,90%	01.01.17 - 31.12.21	0,00%
			0,25%	ab 01.01.22	0,65 % (0,00 %)
5		P2(W/G), P4(W/G)	3,25%	01.07.00 - 31.12.03	0,00%
			3,25%	01.01.04 - 31.12.04	0
6		EU2(W/G), EU4, EUZ	1,25%	01.01.15 - 31.12.16	0,00%
			0,90%	01.01.17 - 31.12.21	0,00%
			0,25%	ab 01.01.22	0,65 % (0,00 %)

Die gesamte Überschussbeteiligung wird grundsätzlich der RfB entnommen.

Beteiligung an den Bewertungsreserven

Gemäß § 153 VVG sind Versicherungsnehmer mit überschussberechtigten Verträgen an den Bewertungsreserven zu beteiligen. Hierzu werden die Bewertungsreserven einmal jährlich (gesondert für die Beteiligung bei Ablauf einer Versicherung und in der Rentenbezugszeit) ermittelt und der auf die einzelnen Verträge entfallende Anteil nach einem verursachungsorientierten Verfahren zugeordnet. Bei Fälligkeit der Versicherungsleistung wird der so ermittelte Betrag zur Hälfte zugeteilt.

Bewertungsreserven entstehen, wenn die Zeitwerte der überschussberechtigten Kapitalanlagen über den entsprechenden Bilanzwerten liegen. Voraussetzung für die Beteiligung ist insbesondere, dass sich für die Kapitalanlagen am maßgebenden Stichtag positive Bewertungsreserven ergeben. Von der Hälfte der am jeweils maßgebenden Bewertungsstichtag festgestellten Bewertungsreserven wird der Teilbetrag ermittelt, der auf den Bestand an Versicherungen entfällt, für die ein Anspruch auf die Beteiligung an den Bewertungsreserven besteht. Außerdem erfolgt gemäß LVRG die Beteiligung an Bewertungsreserven aus festverzinslichen Anlagen und Zinsabsicherungsgeschäften nur soweit sie einen Sicherungsbedarf aus den Verträgen mit Zinsgarantie übersteigen.

Bezüglich der laufenden Renten erfolgt eine Deklaration zur Erhöhung des Zinsüberschussatzes für ein Geschäftsjahr auf Basis des Durchschnittes der Bewertungsreserven des Vorjahres.

Verzinsliche Ansammlung der Überschussanteile

Die angesammelten Überschussanteile werden für alle Tarifgenerationen jährlich mit 0,90% (VJ: 0,00%) verzinst.