

2024

**Geschäftsbericht
ERGO Vorsorge
Lebensversicherung AG**

ERGO

A Munich Re company

Auf einen Blick

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG – nachfolgend ERGO Vorsorge genannt – ist der Lebensversicherer für kapitalmarktnahe sowie biometrische Produkte der ERGO. ERGO Vorsorge bietet Lösungen für alle drei Schichten der Altersvorsorge an, insbesondere auf Basis innovativer und flexibler fondsgebundener Versicherungen.

Entwicklungen

Die übergeordnete Strategie der ERGO setzt weiterhin den Rahmen für die strategische Ausrichtung der ERGO Vorsorge, um die Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells zu sichern und auszubauen.

Im Jahr 2024 konnten trotz weiterhin erhöhter Inflation und hoher Zinsen die geplanten Maßnahmen zur fortgesetzten strategischen Ausrichtung der ERGO Vorsorge erfolgreich umgesetzt werden. Um das zu erreichen, hat die ERGO Vorsorge, aufbauend auf ihrer Produktstrategie, die sogenannte „ERGO (Betriebs-)Rente Dynamik“ auf den Markt gebracht - eine flexible Lebensversicherung, die das Produktportfolio im Bereich der privaten als auch der betrieblichen Altersvorsorge ergänzt.

Neugeschäft

- Rückgang der Beitragssumme des Neugeschäfts im Jahr 2024 auf 4,6 (4,8) Mrd. €.

Bestand

- Steigerung des statistischen Jahresbeitrags im Jahr 2024 um 5,3 % auf 1.036,6 (984,2) Mio. €.
- Anstieg der gebuchten Bruttobeiträge im Jahr 2024 um 8,7 % auf 1.274,2 (1.171,9) Mio. €.
- Deutlicher Anstieg des Bestands der Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice um 15,5 % auf 3.021,4 (2.616,7) Mio. € folgt der Entwicklung an den Kapitalmärkten.
- Zunahme weiterer Kapitalanlagen um 15,3 % auf 4.762,5 (4.129,1) Mio. €.

Unternehmensbewertung

- Assekurata hat ERGO Vorsorge wie im Vorjahr mit „AA“ = sehr starke Bonität, stabiler Ausblick ausgezeichnet.
- Fitch Ratings hat 2024 erneut ein „AA“ = sehr stark an ERGO Vorsorge vergeben.

Geschäftsbericht 2024
ERGO Vorsorge
Lebensversicherung AG

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG im 3-Jahres-Überblick

| | | 2024 | 2023 | 2022 |
|--|--------|-----------|-----------|-----------|
| Beitragseinnahmen | | | | |
| Gebuchte Bruttobeiträge | Tsd. € | 1.274.213 | 1.171.888 | 1.187.149 |
| Eingelöstes Neugeschäft (Beitrag) ¹ | | | | |
| | Tsd. € | 428.780 | 381.666 | 438.765 |
| Versicherungsbestand | | | | |
| Anzahl der Verträge | St. | 1.549.963 | 1.498.290 | 1.440.331 |
| Bestandsbeitrag (Jahressollbeitrag) | Tsd. € | 1.036.563 | 984.171 | 919.395 |
| Kapitalanlagen | | | | |
| Gesamtbestand | Tsd. € | 7.783.875 | 6.745.794 | 6.192.626 |
| Davon Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko der Versicherungsnehmer | Tsd. € | 3.021.392 | 2.616.670 | 2.268.339 |
| Versicherungsleistungen und Überschussanteile | | | | |
| Ausgezahlte Leistungen | Tsd. € | 519.210 | 473.894 | 446.570 |
| Kosten | | | | |
| Abschlusskostensatz (In % der Beitragssumme des Neugeschäfts) | % | 3,5 | 3,5 | 3,5 |
| Verwaltungskostenquote (In % der gebuchten Bruttobeiträge) | % | 2,0 | 2,0 | 2,0 |
| Ergebnis | | | | |
| Gesamtergebnis ² | Tsd. € | 28.800 | 23.000 | 15.000 |
| Finanzlage | | | | |
| Eigenkapital | Tsd. € | 123.505 | 123.505 | 123.505 |
| Freie RfB und Schlussüberschussanteilsfonds ³ | Tsd. € | 538.814 | 481.409 | 389.801 |
| Bewertungsreserven | Tsd. € | -111.244 | -203.984 | -356.256 |

¹ inkl. Einmalbeiträgen

² Vor Gewinnabführung

³ Schlussüberschussanteilsfonds für die Finanzierung von Schlussüberschussanteilen und Schlusszahlungen

Inhalt

| | |
|--|----------|
| Lagebericht | 7 |
| Grundlagen der Gesellschaft | 8 |
| Wirtschaftsbericht | 12 |
| Ertragslage | 16 |
| Vermögenslage | 17 |
| Finanzlage | 19 |
| Gesamtaussage zur wirtschaftlichen Lage | 20 |
| Risikobericht | 21 |
| Chancenbericht | 31 |
| Prognosebericht | 33 |
| Bewegung und Struktur des Versicherungsbestands im Jahr 2024 | 36 |
| Betriebene Versicherungsarten | 40 |

| | |
|--|-----------|
| Jahresabschluss | 41 |
| Jahresbilanz zum 31. Dezember 2024 | 42 |
| Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024 | 46 |
| Anhang | 48 |
| Gesellschaftsorgane | 63 |
| Anlage zum Anhang: Anlagestock | 65 |
| Anlage zum Anhang: Überschussbeteiligung | 75 |

| | |
|--|------------|
| Bestätigungsvermerk des unabhängigen Abschlussprüfers | 216 |
| Bericht des Aufsichtsrats | 223 |

Lagebericht

Lagebericht

Grundlagen der Gesellschaft

Struktur und Inhalt des Lageberichts entsprechen den Regelungen des Handelsgesetzbuchs, wobei wir uns am Deutschen Rechnungslegungs Standard Nr. 20 (DRS 20) orientiert haben.

Im Geschäftsbericht wurde jede Zahl und Summe jeweils kaufmännisch gerundet. Die Zahlen in Klammern weisen die Vorjahreswerte aus.

Im Interesse einer besseren Lesbarkeit wird davon abgesehen, bei Fehlen einer geschlechtsneutralen Formulierung sowohl die männliche als auch weitere Formen anzuführen. Die gewählten männlichen Formulierungen gelten deshalb uneingeschränkt auch für die weiteren Geschlechter.

Unser Unternehmen

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG – nachfolgend auch ERGO Vorsorge genannt – betreibt kapitalmarktnahe Konzepte mit und ohne Garantien in allen Schichten der Altersvorsorge sowie klassische Lebensversicherungsprodukte zur Absicherung biometrischer Risiken. In der betrieblichen Altersversorgung bietet die Gesellschaft Versorgungskonzepte an, die alle für die Marktbearbeitung relevanten Durchführungswege umfassen.

ERGO Vorsorge ist seit 35 Jahren als Fondsversicherer am Markt und verfügt dadurch über große Erfahrung in der Entwicklung und Verwaltung fondsorientierter und kapitalmarktnaher sowie biometrischer Produkte. Damit können Produktwünsche verschiedenartiger Vertriebe sowie die von Altersvorsorgeeinrichtungen gut erfüllt werden.

Teil der ERGO Group innerhalb der Munich Re

Die ERGO Group AG bietet ihren Kunden über ihre Töchter internationale Produkte in allen wesentlichen Versicherungssparten an. In Kombination mit Assistance- und Serviceleistungen sowie einer individuellen Beratung wird dabei der Bedarf von Geschäfts- und Privatkunden gedeckt.

Die ERGO Group AG gehört zu dem DAX-Unternehmen Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer, der im Lebens-, Gesundheits- sowie Schaden-/Unfallgeschäft aktiv ist. Die Kunden der Munich Re profitieren insbesondere von der umfassenden Underwriting-Erfahrung und dem globalen und lokalen Marktwissen der Gesellschaft sowie der geschäftsfeldübergreifenden Expertise ihrer Mitarbeiter.

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG ist eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der ERGO Group AG. Bereits seit 2009 existieren ein Beherrschungs- und ein Gewinnabführungsvertrag zwischen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG und der ERGO Group AG. Seit 2016 besteht zusätzlich ein Beherrschungsvertrag mit der ERGO Deutschland AG.

Unter dem Dach der ERGO Group AG steuern mit der ERGO Deutschland AG, ERGO International AG und ERGO Technology & Services Management AG drei separate Einheiten die Geschäfte der ERGO Group. Die ERGO Deutschland AG bündelt das Deutschlandgeschäft. Die ERGO International AG steuert das internationale Geschäft innerhalb der Gruppe. Die ERGO Technology & Services Management AG hat ein länderübergreifendes Mandat als globaler Technologie- und Service-Provider für die gesamte ERGO Group. Darüber hinaus werden die Digitalisierungsaktivitäten, das Gruppenmarketing sowie die globalen Vertriebspartnerschaften in der ERGO Group AG verantwortet.

Die Vertriebsgesellschaft ERGO Beratung und Vertrieb AG vereint in Deutschland die ERGO Ausschließlichkeitsorganisation (Agenturvertrieb), die ERGO Pro (Strukturvertrieb) und den Bancassurance-Kanal. Beim Agenturvertrieb stehen die Rundum-Beratung sowie die Bindung der Bestandskunden und der Ausbau von Neukunden im Mittelpunkt. Die ERGO Pro setzt insbesondere auf die Gewinnung neuer Kunden sowie neuer Vertriebspartner. Durch das Geschäftsmodell „Hybrider Kunde“ der ERGO stehen dem Kunden über alle Online- und Offline-Kanäle dieselben Angebote zur Verfügung. ERGO verzahnt Kanäle wie persönliche Beratung, Telefon, Mail, Internet oder Chat. Dies wird durch die vereinheitlichte Management-Verantwortung für den Ausschließlichkeits- und Direktvertrieb sichergestellt. Er-

gänzt wird diese Vertriebsstrategie durch den neu erschlossenen Bancassurance-Kanal, der seit Anfang 2022 eingesetzt wird.

Ein einheitlicher Innendienst – im Wesentlichen bestehend aus Mitarbeitern der ERGO Group AG – unterstützt die verschiedenen Gesellschaften und Vertriebsorganisationen der ERGO in Deutschland. Alle kundenbezogenen Serviceprozesse – die Bearbeitung von Anträgen, Vertragsangelegenheiten und Leistungsfällen – werden im Ressort Operations aus einer Hand gesteuert. Auch Unternehmensfunktionen wie Rechnungswesen, Controlling, Finanzen und Personal sind zentral organisiert, ebenso die unter Solvency II definierten Schlüsselfunktionen: die Risikomanagement-Funktion, die Compliance-Funktion, die Interne Revision sowie die Versicherungsmathematische Funktion. Da alle Unternehmensfunktionen im Rahmen von Ausgliederungsverträgen von Mitarbeitern anderer Gesellschaften, insbesondere der ERGO Group AG, erbracht werden, hat unser Unternehmen keine eigenen Mitarbeiter.

Die ITERGO Informationstechnologie GmbH (ITERGO) gehört als Teil der globalen Tech-Hub-Struktur zur Familie der Unternehmen der ERGO Technology & Services Management AG (ET&SM). Im Fokus ihrer Tätigkeit stehen hauptsächlich die ERGO Deutschland AG und deren Tochtergesellschaften, jedoch auch weitere Gesellschaften der ERGO Group. Mit zukunfts- und kundenorientierten IT-Lösungen leistet ITERGO – zusammen mit den weiteren Tech Hubs in Polen und Indien – einen wichtigen Beitrag für den Erfolg der ERGO Group.

Strategische Anlageentscheidungen werden in enger Abstimmung mit Munich Re und ERGO von der ERGO Vorsorge getroffen. Die ERGO Vorsorge hat die Verwaltung ihrer Vermögensanlagen über die Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München zum größten Teil auf die MEAG MUNICH ERGO Asset-Management GmbH und ihre Tochtergesellschaften übertragen. MEAG ist der gemeinsame Vermögensmanager von Munich Re und ERGO. Sie gehört zu den bedeutenden Asset-Management-Gesellschaften weltweit. Das von der MEAG für Munich Re, ERGO und Externe verwaltete Vermögen (Assets under Management) belief sich zum 31. Dezember 2024 insgesamt auf 362 (340) Mrd. €.

Unsere Kunden im Fokus

Wir wollen Versichern so einfach wie möglich gestalten. Weil es für unsere Kunden um viel geht: die Gesundheit, die Familie, das Haus oder die eigene Vorsorge. Deshalb verbinden wir unsere Beratung nahtlos mit modernen Mobile- und Online-Serviceleistungen.

So können unsere Kunden flexibel entscheiden, wie und wo sie mit uns in Kontakt treten. Und weil gerade schwierige Themen und komplexe Sachverhalte nach wie vor am besten persönlich besprochen werden, ist die fachkundige Beratung über unsere angestellten und selbstständigen ERGO Berater, Makler und starken Kooperationspartner ein wesentlicher Teil unseres Leistungsangebots. Das sind nur zwei Beispiele, wie ERGO Versichern für Kunden einfacher macht.

Unser Geschäft

ERGO Vorsorge konzentriert sich auf die Entwicklung und Verwaltung kapitalmarktnaher und biometrischer Produktlösungen.

Zu den Maßnahmen unserer Unternehmensstrategie zählen zum Beispiel:

- Kontinuierliche Weiterentwicklung unseres Produktportfolios, d. h.
 - wir bauen unser Angebot an kapitalmarktnahen und biometrischen Produkten aus. So wurde im Jahr 2024 die Lebensversicherung ERGO (Betriebs-)Rente Dynamik eingeführt,
 - wir entwickeln wettbewerbsfähige und flexible Produktlösungen und orientieren uns an den Wünschen und Bedürfnissen unserer Kunden.
- Kontinuierliche Optimierung der Prozesse, d. h.
 - wir verfolgen das Ziel, schnell und flexibel auf veränderte Rahmenbedingungen und Anforderungen zu reagieren. Dazu reduzieren wir kontinuierlich unnötige und hemmende Komplexität in Systemen und Prozessen.
- Transparenz und Verbraucherorientierung, d. h.
 - wir vereinfachen die Versicherungsbedingungen und Produktunterlagen und stellen unseren Kunden strukturierte und übersichtliche Unterlagen zur Verfügung.

Damit wird sich ERGO Vorsorge auch zukünftig auf kapitalmarktnahe Produkte und Biometrieangebote konzentrieren.

ERGO Vorsorge wurde von Assekurata im Bonitätsrating erneut mit „AA“ geratet. Damit attestierte Assekurata der ERGO Vorsorge wiederholt eine sehr starke Bonität und einen stabilen Ausblick. Im Juli 2024 hat Fitch Ratings mit dem Folgerating der ERGO Gesellschaften auch ERGO Vorsorge mit bewertet. Erneut hat Fitch 2024 „AA = sehr stark“ an ERGO Vorsorge vergeben. Der Ausblick des Ratings bleibt auch weiterhin stabil.

Die Bancassurance sowie der Makler- und Kooperationsvertrieb sind für ERGO gleichermaßen relevant wie die eigene Ausschließlichkeitsorganisation. Im Sinne unserer Strategie setzen wir die Digitalisierung des Geschäftsmodells weiter fort, um unseren Kunden und Vertriebspartnern sowohl hohe Prozesseffizienz als auch bestmögliche Convenience zu bieten.

Transparenz und Service sind der ERGO Vorsorge wichtig. Kunden und Vertriebspartner haben die Möglichkeit, sich tagesaktuell im Fonds-Servicecenter (<https://www.ergo.de/de/Produkte/Rentenversicherung/Private-Rentenversicherung/FSC>) über die Wertentwicklung ihrer Fonds zu informieren. Über diese Webseite können auch Fondsstammdaten und Dokumente einfach und zielgerichtet abgerufen werden. Es ist auch ersichtlich, wie die Fondsgesellschaften den jeweiligen Fonds gemäß EU-Offenlegungsverordnung eingeordnet haben. Zudem wurden Informationen für Anlageportfolios, die für die Dynamik-Produkte entwickelt wurden, in das Fondsservicecenter aufgenommen.

Unsere Produktpalette

ERGO Vorsorge hat eine Produktpalette, die für alle drei Schichten der Altersvorsorge kapitalmarktnahe Produkte anbietet:

Die Chance-Produkte sind private fondsgebundene Rentenversicherungen mit Flexibilität in den Bereichen Versicherungsschutz, Kapitalanlage, Beiträge und Leistungsabläufe.

Die Index-Produkte der 3. Schicht werden von eher sicherheitsorientierten Kunden gewählt. Zum 1. Juli 2024 wurde die Garantie bei allen Produkten auf 100 % der Beiträge angehoben. Die Erhöhung konnte aufgrund der positiven Entwicklung am Kapitalmarkt vorgenommen werden. Bei diesen Produkten hat der Kunde durch Index-Beteiligungen zusätzliche Partizipationsmöglichkeit an den Kapitalmärkten. Die Produktfamilie enthält mit der ERGO Basis-Rente Index auch ein Produkt für die zertifizierte Altersvorsorge.

Bei den Balance-Produkten können Kunden sich zwischen Sicherheit des Sicherungsvermögens und Renditechancen aus Investmentfonds frei und individuell entscheiden. Damit bietet das Produkt eine hohe Flexibilität. Die Produktfamilie enthält mit der ERGO Basis-Rente Balance auch ein Produkt für die zertifizierte Altersvorsorge.

Die Basisrenten aus der Index- und Balance-Familie werden auch als DANV-Variante (DANV: Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung) mit der spezifischen Berufsunfähigkeitszusatzversicherung angeboten.

Seit dem 1. Oktober 2024 wird die neue Dynamik-Produktfamilie angeboten. Die Familie umfasst Produkte der privaten und betrieblichen Altersvorsorge. Es handelt sich um hybride Produkte mit einer Garantie der Beiträge. Die Höhe der Garantie kann der Kunde zwischen 10 % und 100 % festlegen und im Zeitverlauf verändern. Daneben kann er durch Investmentfonds und Anlageportfolios Renditechancen nutzen. Speziell für die Dynamik-Produkte wurden Anlageportfolios entwickelt. Anlageportfolios sind Zusammenstellungen von Fonds. Die Zusammenstellung ist auf die Erreichung festgelegter Anlageziele ausgerichtet.

Die ERGO Sterbevorsorge wird mit Aufbauzeit und somit ohne Gesundheitsfragen in drei Leistungsvarianten angeboten: vom sehr preisorientierten Grundschatz über den Komfortschutz mit einer verkürzten Aufbauzeit bis hin zum hochwertigen Premiumschutz, der bereits zu Lebzeiten und im Todesfall umfangreiche Serviceleistungen bietet.

Die Sterbegeldversicherung wird aufgrund der Kundenbedürfnisse ohne Gesundheitsfragen, dafür mit Aufbauzeit, angeboten.

Bei ERGO Sofort-Rente erhält der Kunde gegen einen Einmalbeitrag eine sofort beginnende, lebenslange, garantierte Rente.

Mit ERGO Betriebs-Rente Index steht eine Produktlösung mit bis zu 100%iger Bruttobeitragsgarantie für die betriebliche Altersversorgung im Durchführungsweg Direktversicherung sowie als Rückdeckungsversicherung zur Unterstützungskasse oder Direktzusage zur Verfügung.

Bei ERGO Betriebs-Rente Sofort finanziert der Arbeitgeber gegen einen Einmalbeitrag eine sofort beginnende, lebenslange, garantierte Rente als Rückdeckungsversicherung einer Direkt- oder Unterstützungskassenzusage.

Bei ERGO Risiko-Lebensversicherung stehen drei verschiedene Leistungsvarianten zur Verfügung: von einem preisorientierten Grundschatz über den flexiblen Komfortschutz mit umfangreicher Nachversicherungsgarantie bis hin zum Premiumschutz mit vielen Zusatzleistungen.

ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung schützt vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall. Das Produkt beinhaltet neben einer Komfort- auch eine Premium-Variante mit vielen Zusatzleistungen sowie Angebote für junge Leute und Schüler. Wählbare Zusatzpakete ergänzen die Absicherungsmöglichkeiten. Auch als steuerlich geförderte Direktversicherung (betriebliche Altersversorgung) kann das Komfort-Produkt eingesetzt werden.

Die ERGO Body Protect schützt vor den finanziellen Folgen des Verlustes von Grundfähigkeiten. Das Produkt verfügt über drei aufeinander aufbauende Produktvarianten. Der Grundschutz ist preisorientiert, die Komfort- und Premium-Variante sichern zusätzlich den Verlust von weiteren Grundfähigkeiten ab. Alle Varianten können mit weiteren Zusatzbausteinen kombiniert werden. Auch als steuerlich geförderte Direktversicherung (betriebliche Altersversorgung) kann das Produkt eingesetzt werden.

ERGO Monatsgeld ist ein Kapitalisierungsprodukt mit Ein- und Auszahlungsoption. Der Kunde profitiert von einer festen und sicheren Verzinsung ab dem ersten Euro und einer einfachen Kontoverwaltung.

Lagebericht

Wirtschaftsbericht

Gesamtwirtschaftliche Entwicklung und Kapitalmarktentwicklung

Im Jahr 2024 setzte die Weltwirtschaft ihren moderaten Wachstumskurs fort. Während sich das zuvor kräftige Wachstum der USA etwas abschwächte, erholte sich die Volkswirtschaft der Eurozone allmählich von ihrer Stagnation. Die deutsche Volkswirtschaft schrumpfte jedoch leicht¹. In China stabilisierte sich die Konjunktur, auch dank wirtschaftspolitischer Stützungsmaßnahmen. Der Rückgang der Inflationsraten setzte sich in vielen Industrieländern nur langsam fort. Im Jahresdurchschnitt war die Inflationsrate in Deutschland aber mit 2,2 %² deutlich geringer als im Vorjahr.

Nach derzeitigen Hochrechnungen³ wuchsen die Beitragseinnahmen der deutschen Versicherungswirtschaft 2024 deutlich stärker als im Vorjahr. In der Lebensversicherung stiegen die Neugeschäftsbeiträge und die gebuchten Beitragseinnahmen. In der privaten Krankenversicherung und besonders in der Schaden- und Unfallversicherung war das Beitragswachstum stärker als im langjährigen Mittel.

Infolge der zwar weiterhin erhöhten, aber rückläufigen Inflation begannen die Zentralbanken im Jahr 2024, die Geldpolitik zu lockern, nachdem sie diese für einige Zeit auf dem jeweiligen Zyklushoch belassen hatten. Die US-amerikanische Zentralbank (Fed) begann im September 2024 damit, die Zinsen zu senken. Der Leitziinskorridor lag Ende Dezember zwischen 4,25 % und 4,50 %. Die Europäische Zentralbank (EZB) begann ihren Zinssenkungszyklus bereits im Juni 2024. Der Zinssatz für die Einlagefazilität der EZB lag Ende Dezember auf einem Niveau von 3,00 %.

An den Kapitalmärkten dominierten im Jahr 2024 vielfältige Faktoren. Insgesamt sorgten die Unsicherheit um den Ausgang der Präsidentschaftswahlen in den USA, die politische Situation in Deutschland und Frankreich sowie gestiegene geopolitische Risiken wiederholt für zeitweise erhöhte Volatilität. Im ersten Halb-

jahr 2024 nahmen die im vierten Quartal 2023 gestiegenen Zinssenkungserwartungen am Kapitalmarkt merklich ab, nachdem die wirtschaftlichen Daten zunächst positiv überraschten. In diesem Umfeld stiegen die Renditen zehnjähriger deutscher Staatsanleihen ausgehend von 2,0 % zum Jahresbeginn auf ein Jahreshoch von 2,7 %. Auch die zehnjährigen US-Staatsanleihen stiegen in der Rendite zunächst von 3,9 % auf 4,7 % an. Um die Jahresmitte führte insbesondere die Verschlechterung der Arbeitsmarktdaten in den USA – gepaart mit einem weiteren Rückgang der Inflationsdynamik – wieder zu steigenden Zinssenkungserwartungen. Dies hielt das dritte Quartal über an und zehnjährige US-Staatsanleiherenditen erreichten ihren Jahrestiefststand bei 3,6 % Mitte September. Die Renditen zehnjähriger deutscher Bundesanleihen fielen wieder auf 2,0 % zurück. Im weiteren Jahresverlauf führten eine Verbesserung der US-Wirtschaftsdaten sowie die Wahl von Donald Trump zum nächsten Präsidenten der USA und die Sorge über daraus resultierende fiskalische und protektionistische Maßnahmen zu einem erneuten Zinsanstieg. So notierten die Renditen zehnjähriger US-Staatsanleihen Ende Dezember bei 4,6 %. Die Renditen zehnjähriger deutscher Staatsanleihen stiegen lediglich auf 2,4 %, da hier die politische Unsicherheit in Frankreich und die wirtschaftliche Schwäche belasteten.

Die Aktienmärkte legten im Jahr 2024 zu. Besonders in den ersten Monaten des Jahres beflügelten die positiven wirtschaftlichen Überraschungen die Aktienmärkte in den USA und Europa. Generell halfen die Erwartungen baldiger Zinssenkungen der Zentralbanken. In den USA unterstützte insbesondere die sehr positive Entwicklung einiger Technologieaktien in der ersten Jahreshälfte. Während die positive Dynamik in den USA – mit Ausnahme einiger temporärer Rücksetzer – bis zuletzt anhielt, entwickelten sich europäische Aktienmärkte generell nach einem positiven ersten Quartal in einem volatilen Band seitwärts. Der deutsche Aktienin-

¹ Quelle: Schätzung des Sachverständigenrates zur Begutachtung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung

² Quelle: Schätzung des Statistischen Bundesamtes vom 6. Januar 2025

³ Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

der DAX konnte sich hiervon ab Ende September entkoppeln und stieg im vierten Quartal noch einmal deutlich an. In Summe legten der Preisindex Euro Stoxx 50 um etwa 8 %, der deutsche Performanceindex DAX knapp um knapp 19 % und der Preisindex S&P 500 sogar um mehr als 23 % zu.

Im Vergleich zum Vorjahr bewegte sich der Euro gegenüber dem US-Dollar in einem engeren Band. Er fiel von 1,10 US-Dollar je Euro zu Jahresbeginn auf etwa 1,04 US-Dollar je Euro Ende Dezember und wertete damit ab. Zu Jahresanfang legte der US-Dollar leicht zu, da die wirtschaftliche Dynamik in den USA stärker war als in der Eurozone. Mit zunehmenden Wachstumssorgen in den USA sowie dem erneuten Anstieg der Zinssenkungserwartungen am Kapitalmarkt schwächte sich der US-Dollar bis Ende September auf etwa 1,12 US-Dollar je Euro ab, bevor die Eintrübung der Wirtschaftsaussichten für die Eurozone, die politischen Verwerfungen in Frankreich und die Wahl von Donald Trump zum US-Präsidenten den Euro wieder schwächer werden ließen.

Marktdaten-Quelle: LSEG Datastream

Die Lebensversicherung im Jahr 2024

Die deutsche Lebensversicherung (einschließlich Pensionskassen und Pensionsfonds) entwickelte sich im Jahr 2024 nach vorläufigen Angaben des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) positiv. Entgegen der letztjährigen Prognose erhöhten sich die Neugeschäftsbeiträge um 7,9 %. Während das Geschäft gegen laufenden Beitrag gegenüber dem Vorjahr leicht zunahm, erhöhte sich das Geschäft gegen Einmalbeitrag spürbar. Die gebuchten Beitragseinnahmen stiegen im Geschäftsjahr 2024 auf 94,4 (92,1) Mrd. €.

Der Anteil der fondsgebundenen Versicherungen am Neugeschäft betrug im vergangenen Geschäftsjahr 19,4 (20,7) %. Mischformen mit Garantien machten 33,8 (26,8) % aus und stiegen somit stark an. Damit erzielten kapitalmarktnahe Produkte gut die Hälfte der Neugeschäftsbeiträge. Der Anteil der klassischen Versicherungen betrug circa 16,7 (18,0) % der gesamten Neugeschäftsbeiträge. Folglich nahmen Rentenversicherungen mit 69,9 (65,5) % den Großteil des abgeschlossenen Neugeschäfts ein.

Im Bereich der Einzelversicherungen betrug der Anteil der fondsgebundenen Rentenversicherungen am Neugeschäftsbeitrag 27,2 (32,9) %.

Im Jahr 2024 setzte sich der bereits in den vergangenen Jahren beobachtbare Trend zu einer erhöhten Nachfrage nach der Absicherung von Berufsunfähigkeit weiter fort. Die Neugeschäftsbeiträge für Invaliditätsversicherungen stiegen laut GDV auf circa 645,6 (617,7) Mio. €.

Die ausgezahlten Versicherungsleistungen erhöhten sich im Jahr 2024 – wie bereits im Vorjahr – erneut. Gemäß den Schätzungen des GDV beliefen sich diese auf circa 100,9 (96,6) Mrd. €. Damit leisteten die Lebensversicherer weiterhin einen erheblichen Beitrag zur Absicherung des Lebensstandards ihrer Kunden.

Der Empfehlung der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV) folgend, hat das Bundesministerium der Finanzen die Anhebung des Höchstrechnungszinses in der Lebensversicherung zum 1. Januar 2025 von 0,25 % auf 1,0 % beschlossen. Dies wurde durch die Anpassung der Deckungsrückstellungsverordnung umgesetzt. Die Anhebung trägt dem positiven Zinstrend am Kapitalmarkt nach der mehrjährigen Niedrigzinsphase Rechnung.

Nach dreijährigen Verhandlungen wurde das europäische Aufsichtsrecht für Versicherungsunternehmen geändert. So hat der Europäische Rat am 5. November 2024 zwei Rechtsakte angenommen, mit denen die Solvency-II-Rahmenrichtlinie geändert und neue Vorschriften für die Sanierung und Abwicklung von Versicherungen eingeführt wurden. Die beiden Richtlinien sind am 28. Januar 2025 in Kraft getreten und müssen ab dem 30. Januar 2027 von den Versicherungsunternehmen angewendet werden.

Die Änderungen in der Solvency-II-Richtlinie haben Einfluss auf das Solvenzkapital. Insbesondere zu nennen sind hier die Methodik zur Extrapolation der maßgeblichen risikofreien Zinskurve sowie die Kalibrierung der Volatilitätsanpassung. Zudem gibt es Anpassungen im Berichtswesen und Solvency II wird um makroökonomische Aspekte sowie Nachhaltigkeitsanforderungen erweitert. Auch wurden neue Proportionalitätsregelungen eingeführt. Die Ausgestaltung der technischen Details der geänderten Solvenzvorschriften erfolgt in einem zweiten Schritt.

Nach der neuen IRRD-Richtlinie (Insurance Recovery and Resolution Directive, IRRD) wird eine Mindestanzahl von Versicherungsunternehmen in jedem Mitgliedsstaat der Europäischen Union dazu verpflichtet, präventive Sanierungspläne aufzustellen.

Geschäftsverlauf

Fondsbestand

Im Eigenbestand haben wir zum 31. Dezember 2024 Fondsguthaben für die Inhaber von Lebens- und Rentenversicherungspolice in Höhe von 3.021,4 (2.616,7) Mio. € verwaltet. Somit stieg das verwaltete Fondsvermögen aufgrund der Kursentwicklung an den Börsen und des Bestandswachstums deutlich um 15,5 % an.

Neugeschäft

Die Beitragssumme des Neugeschäfts reduzierte sich moderat auf 4,6 (4,8) Mrd. €. Der Neugeschäftsbeitrag stieg hingegen deutlich auf 428,8 (381,7) Mio. €. Der Zuwachs betraf vollständig das Neugeschäft gegen Einmalbeitrag (48,2 Mio. €). Das Neugeschäft gegen laufenden Beitrag reduzierte sich dagegen leicht (-1,1 Mio. €).

Mit unseren Produkten konnten wir insgesamt einen höheren Anstieg des Neugeschäftsbeitrags erzielen als der Markt. Beim Neugeschäft gegen Einmalbeitrag und beim Neugeschäft gegen laufenden Beitrag zeichnete sich ein unterschiedliches Bild ab. Während die Produkte der privaten und betrieblichen Altersvorsorge, insbesondere die ERGO Rente Index und die ERGO Rente Balance, bei den Einmalbeiträge besonders gefragt waren, verzeichneten sie bei den laufenden Beiträgen einen moderaten Rückgang.

Versicherungsbestand

Der Bestand, gemessen an der Versicherungssumme, stieg auf 71,1 (66,6) Mrd. €. Der Versicherungsbestand wuchs auf 1.549.963 (1.498.290) Verträge.

Storno

Die Stornoquote bezogen auf die Anzahl der Verträge stieg auf 3,85 (3,49) %.

Ertragslage

Die Ertragslage der ERGO Vorsorge ist geprägt durch die Beitragseinnahmen, die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb, die Versicherungsleistungen, das Kapitalanlageergebnis und das Gesamtergebnis. Diese Komponenten gelten als bedeutsamste Leistungsindikatoren.

Beitragseinnahmen

Die Beitragseinnahmen stiegen auf 1.274,2 (1.171,9) Mio. €. Davon entfielen 1.001,9 (947,8) Mio. € auf laufende Beiträge, die damit geringer stiegen als erwartet.

Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb

Die ERGO Group AG erbringt gegenüber der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG die nötigen Dienstleistungen und rechnet diese gemäß den vertraglichen Vereinbarungen ab. Die Kostenquote wird wesentlich durch den bestehenden Ausgliederungs- und Dienstleistungsvertrag mit der ERGO Group AG beeinflusst.

Die Abschlusskosten sanken auf 160,7 (168,2) Mio. € und entwickelten sich damit parallel zur Beitragssumme des Neugeschäfts. Erwartet wurde ein deutlicher Anstieg. Der Abschlusskostensatz, das Verhältnis der Abschlusskosten zur Beitragssumme des Neugeschäfts, blieb unverändert bei 3,5 (3,5) %. Die Verwaltungskosten stiegen geringer als erwartet auf 25,5 (23,4) Mio. €. Die Verwaltungskostenquote, welche die Verwaltungskosten in Relation zu den Bruttobeiträgen zeigt, betrug unverändert 2,0 (2,0) %.

Versicherungsleistungen

Die Versicherungsleistungen für unsere Kunden erhöhten sich im Jahr 2024 um brutto 45,3 Mio. € auf 519,2 (473,9) Mio. €. Der Anstieg fiel geringer aus als erwartet.

Die Zunahme gegenüber dem Vorjahr ist auf die um 35,6 Mio. € höheren Versicherungsleistungen für Rückkäufe zurückzuführen. Die Versicherungsleistungen für Abläufe, Sterbefälle und Rentenzahlungen stiegen um 9,7 Mio. €.

Von den Versicherungsleistungen entfielen 65,6 (69,8) % auf Ablauf- und Todesfallleistungen sowie auf Rentenzahlungen.

Die Brutto-Deckungsrückstellung inklusive der Versicherungen auf Rechnung und Risiko der Versicherungsnehmer wuchs um 795,3 Mio. € auf 7.101,5 (6.306,2) Mio. €.

Kapitalanlageergebnis

Die Kapitalanlageerträge stiegen auf 176,2 (148,5) Mio. €. Der deutliche Anstieg war auf höhere Dividenden aus Spezialfonds, Zinserträge sowie Zuschreibungen zurückzuführen. Die Aufwendungen für Kapitalanlagen lagen bei 20,0 (17,5) Mio. €. Insgesamt stieg daher das Ergebnis aus Kapitalanlagen entgegen unseren Erwartungen auf 156,2 (130,9) Mio. €.

Die Nettoverzinsung unserer Kapitalanlagen – ohne die Kapitalanlagen auf Rechnung und Risiko der Versicherungsnehmer – lag bei 2,98 (2,68) %.

Gesamtergebnis

Auch im Jahr 2024 erzielte die ERGO Vorsorge ein positives Gesamtergebnis. Das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit stieg deutlich auf 44,5 (33,8) Mio. €.

Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) wuchs um 87,7 (111,6) Mio. €. Zudem wurden der RfB Beträge in Höhe von 88,9 (67,1) Mio. € – zur einzelvertraglichen Überschusszuteilung an die Versicherungsnehmer – entnommen. Einzelheiten zu den Überschussanteilsätzen sind den Tabellen am Ende des Geschäftsberichts zu entnehmen.

Das Ergebnis des Geschäftsjahres der ERGO Vorsorge betrug 28,8 (23,0) Mio. € und lag damit deutlich über der Prognose. Aufgrund des bestehenden Gewinnabführungsvertrages wird der Gewinn an die ERGO Group AG abgeführt.

Vermögenslage

Kapitalanlagenbestand

Der Eigenbestand der ERGO Vorsorge nahm im Jahr 2024 deutlich auf 4.762,5 (4.129,1) Mio. € zu, wovon 4.731,3 (4.100,9) Mio. € dem Sicherungsvermögen zu geordnet waren. Die Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice stiegen auf 3.021,4 (2.616,7) Mio. €.

Wir streben stets eine nachhaltige Nettoverzinsung an. Die Basis dafür liefern langfristige Anlagen im Zinsträgerbereich, die regelmäßige Erträge liefern und der Bedeckung und Erfüllung der langlaufenden Kundenverpflichtungen dienen. Wir investieren vorzugsweise in Kapitalanlagen mit hohem Rating. Zur Erwirtschaftung einer attraktiven und risikoadäquaten Mehrrendite bauen wir bei geeigneten Objekten unseren Anteil an

sachwertorientierten Immobilien- und verstärkt an Infrastrukturfinanzierungen aus. Ferner diversifizieren wir im Zinsträgerbereich in Unternehmens- und Fremdwährungsanleihen.

Unser Aktienportfolio halten wir und diversifizieren hierbei kontinuierlich über Märkte und Sektoren. Den Bereich der alternativen Investments wie Private Equity und Private Debt bauen wir fortlaufend aus. Hier nutzen wir das Potenzial eines gebündelten Marktzuwangs gemeinsam mit anderen Versicherungsunternehmen der Munich Re Group. Einen langfristigen Ausbau des Immobilien-Exposures streben wir bei entsprechenden Opportunitäten an.

| Entwicklung und Zusammensetzung der Kapitalanlagen | 2024 Mio. € | 2024 % | 2023 Mio. € | 2023 % |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken | 8,1 | 0,2 | 8,5 | 0,2 |
| Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen | 355,5 | 7,5 | 126,1 | 3,1 |
| Sonstige Kapitalanlagen | | | | |
| 1. Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 1.665,5 | 35,0 | 1.447,5 | 35,1 |
| 2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 1.015,9 | 21,3 | 1.022,1 | 24,8 |
| 3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen | 189,2 | 4,0 | 144,5 | 3,5 |
| 4. Sonstige Ausleihungen | 1.342,8 | 28,2 | 1.371,1 | 33,2 |
| 5. Einlagen bei Kreditinstituten | 174,2 | 3,7 | 0,0 | 0,0 |
| 6. Andere Kapitalanlagen | 8,0 | 0,2 | 6,1 | 0,1 |
| Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft | 3,2 | 0,1 | 3,1 | 0,1 |
| Kapitalanlagen insgesamt | 4.762,5 | 100,0 | 4.129,1 | 100,0 |

Bewertungsreserven

Der Unterschied zwischen Zeit- und Buchwert wird als Bewertungsreserve bezeichnet. Zeitwerte sind Momentaufnahmen, sie spiegeln die Marktsituation zu einem bestimmten Zeitpunkt wider. Sie entwickeln sich nicht stetig, sondern unterliegen vielmehr größeren Schwankungen.

Zum Geschäftsjahresende wiesen die Kapitalanlagen der ERGO Vorsorge per saldo stille Lasten von

111,2 (204,0) Mio. € auf. Im Vergleich zum Vorjahr stieg das Zinsniveau an. Marktwertrückgänge im Zinsbereich wurden durch eine positive Marktwertperformance im Bereich der Aktien in Spezialfonds und Private Equity überkompensiert. Die im Bestand befindlichen festverzinslichen Wertpapiere mit niedrigem Kupon notieren zum 31. Dezember 2024 weiterhin unter pari. Diese Lasten lösen sich bis zur Endfälligkeit auf.

Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen

| Versicherungstechnische Netto-Rückstellungen | 2024 Mio. € | 2024 % | 2023 Mio. € | 2023 % |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Rückstellung für Beitragsüberträge | 14,0 | 0,3% | 14,3 | 0,3% |
| Deckungsrückstellung | 3.999,7 | 84,4% | 3.607,8 | 84,7% |
| Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle | 44,3 | 0,9% | 46,6 | 1,1% |
| Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung | 679,1 | 14,3% | 591,4 | 13,9% |
| Versicherungstechnische Rückstellungen insgesamt | 4.737,1 | 100,0% | 4.260,0 | 100,0% |
| Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird insgesamt | 3.021,4 | 100,0% | 2.616,7 | 100,0% |

Zum Jahresende 2024 betragen die versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen (ohne Deckungsrückstellung, bei der das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird) 4.737,1 (4.260,0) Mio. €. Der Anstieg war auf das Bestandswachstum zurückzuführen und entfiel zum Großteil auf die Deckungsrückstellung. Die Zusammensetzung war nahezu unverändert.

Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung belief sich auf 679,1 (591,4) Mio. €. Dabei lag die freie Rückstellung für Beitragsrückerstattung bei 388,1 (352,4) Mio. €. Zusätzlich belief sich der Schlussüberschussanteilfonds für die Finanzierung von Schlussüberschussanteilen und Schlusszahlungen auf 150,7 (129,0) Mio. €.

Finanzlage

Kapitalstruktur

Zum 31. Dezember 2024 verfügte die ERGO Vorsorge über eine unveränderte Eigenkapitalausstattung in Höhe von 123,5 (123,5) Mio. €.

Beschränkung in der Verfügbarkeit von Finanzmitteln

Beschränkungen in der Verfügbarkeit von Finanzmitteln lagen im Geschäftsjahr 2024 bei der ERGO Vorsorge nicht vor.

Wesentliche Finanzierungsmaßnahmen und -vorhaben

Im Rahmen des Gewinnabführungsvertrages hat unsere Gesellschaft den Gewinn des Jahres 2023 an die ERGO Group AG abgeführt. Die ERGO Vorsorge führte im Geschäftsjahr 2024 keine Finanzierungsmaßnahmen durch. Derzeit planen wir auch keine konkreten Finanzierungsmaßnahmen für das Jahr 2025.

Liquidität

Im Rahmen der detaillierten Liquiditätsplanung stellen wir sicher, dass wir jederzeit uneingeschränkt in der Lage sind, unseren fälligen Zahlungsverpflichtungen nachzukommen.

Der Liquiditätssaldo belief sich im Geschäftsjahr 2024 auf 1.015,4 (712,5) Mio. €. Wir haben unter Einbeziehung des Liquiditätsvortrages im Rahmen des Mandates der Strategischen Asset Allocation 986,7 Mio. € wieder am Kapitalmarkt angelegt.

Zum Geschäftsjahresende 2024 betrug der Liquiditätsbestand 186,4 Mio. €, nach 157,8 Mio. € im Vorjahr. Hierunter fallen laufende Guthaben und Einlagen bei Kreditinstituten sowie die Forderung gegenüber der MEAG aus dem Cash Pooling, die unter den Anderen Kapitalanlagen ausgewiesen wird.

Gesamtaussage zur wirtschaftlichen Lage

Insgesamt sieht der Vorstand mit der Entwicklung der Ertrags- und Vermögenslage im Geschäftsjahr die Basis für ein weiteres ertragreiches Wachstum gelegt. Insbesondere stiegen Neugeschäft und Beitragseinnahmen stärker als im Markt. Zudem sind unsere Kostenquoten stabil und das Ergebnis des Gesamtjahres konnte erheblich auf 28,8 (23,0) Mio. € gesteigert werden.

Für die Risiken des Versicherungsgeschäfts ist die ERGO Vorsorge trotz des aktuell schwierigen gesamtwirtschaftlichen Umfelds gut gerüstet. Diese Sicht wird auch durch unsere unveränderten sehr guten externen Ratings mit stabilem Ausblick bestätigt.

Lagebericht

Risikobericht

Ziele des Risikomanagements

Risikomanagement ist ein wichtiger Bestandteil der Unternehmenssteuerung. Zu seinen Aufgaben gehört es, Entwicklungen, die den Fortbestand der Gesellschaft gefährden können, frühzeitig zu erkennen (§ 91 Abs. 2 AktG). Das Risikomanagement der ERGO verfolgt insbesondere das Ziel, die Finanzstärke zu erhalten, um die Ansprüche unserer Kunden zu sichern. Die zur Überwachung der Finanzstärke herangezogenen Kriterien sind innerhalb der Risikostrategie festgelegt. Ein weiteres Ziel ist, die Reputation der ERGO Group und aller Einzelgesellschaften zu schützen. Dazu setzen wir auf ein alle Bereiche umfassendes Risikomanagement. Die Vorgaben des Aktiengesetzes sowie die im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und der Delegierten Verordnung 2015/35/EU verankerten aufsichtsrechtlichen Vorgaben zur Geschäftsorganisation bilden hierfür den Rahmen.

Organisatorischer Aufbau des Risikomanagements

Die Risikomanagement-Organisation der ERGO Vorsorge ist in die Risikomanagement-Prozesse der ERGO Group eingebunden. Der Bereich „Integriertes Risikomanagement“ (IRM) stellt das gruppenweite Risikomanagement sicher. Dezentrale Risikomanagement-Strukturen in allen Bereichen der Gruppe unterstützen IRM hierbei. An der Spitze der Risikomanagement-Organisation steht der Chief Risk Officer (CRO). Die einzelnen dezentralen Risikoverantwortlichen berichten an ihn. IRM analysiert, bewertet, überwacht und steuert die identifizierten Risiken. Diese kommuniziert der CRO an den Risikoausschuss der ERGO Group AG und an den Vorstand der Gesellschaft. Unbeschadet der Gesamtverantwortung des ERGO Vorstands entscheidet der Risikoausschuss über die vom ERGO Vorstand nach der Geschäftsordnung übertragenen Angelegenheiten. Entscheidungen auf Ebene der ERGO Group, die unsere Gesellschaft tangieren, überprüft und ratifiziert der Vorstand unserer Gesellschaft. Zum Risikomanagement-System gehören Risikokriterien und entsprechende Risikomanagement-Steuerungsprozesse. Darüber hinaus dient das implementierte Risikomanagement-System der Förderung der Risikokultur. Die geschaffene Risikokultur verstärkt das Risikobewusstsein, fördert ein risikogerechtes Verhalten und unterstützt so das Erreichen unserer Unternehmensziele.

Durch diese Organisation können wir Risiken frühzeitig erkennen und aktiv steuern.

Festlegung der Risikostrategie

Die Risikostrategie greift die aus der Geschäftsstrategie resultierenden Risiken auf. Sie ist eine wichtige Grundlage für die strategische und operative Planung. Der Vorstand der Gesellschaft prüft und verabschiedet die Risikostrategie jährlich. Zusätzlich wird sie mit dem Aufsichtsrat der Gesellschaft besprochen.

Die Risikostrategie definiert die Risikoobergrenzen auf Basis der Risikotragfähigkeit der Gesellschaft. Die Einhaltung der Risikoobergrenzen überwachen wir anhand fester Schwellenwerte (Grenzen) und Frühwarnmechanismen in einer Ampel-Logik (Trigger). Diese Toleranzen orientieren sich an der Kapital- und Liquiditätsausstattung sowie der Ertragsvolatilität. Eine ausreichende Risikotragfähigkeit veranschaulicht die Fähigkeit des Unternehmens, Verluste aus identifizierten Risiken zu absorbieren. Aus diesen darf keine Gefahr für die Existenz der Gesellschaft resultieren.

Umsetzung der Risikostrategie und Risikomanagement-Kreislauf

Im Rahmen der Geschäftsplanung berücksichtigt der Vorstand die Risikostrategie. In der operativen Geschäftsführung ist diese ebenfalls verankert. Bei Kapazitätsengpässen oder Konflikten mit dem Limit- und Trigger-System verfahren wir nach festgelegten Eskalations- und Entscheidungsprozessen. Diese stellen sicher, dass Geschäftsinteressen und Risikomanagement-Aspekte in Einklang stehen.

Ein funktionierendes und wirksames Governance-System ist für eine effektive Unternehmenssteuerung und -überwachung von elementarer Bedeutung. Unsere Gesellschaft verfügt über ein Governance-System, das die unternehmensindividuelle Geschäftstätigkeit (Art, Umfang und Komplexität) sowie das zugrunde liegende Risikoprofil berücksichtigt. Ein Teil des Governance-Systems ist die unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, auch „Own Risk and Solvency Assessment“ (ORSA) genannt. ORSA liegt ebenfalls in der operativen Verantwortung der Risikomanagement-Funktion und stellt eine Verbindung der Ri-

sikomanagement- und Planungsprozesse her. Der Vorstand hat die Gesamtverantwortung für ORSA. Er hat eine aktive Rolle, ORSA zu gestalten, die Ergebnisse zu hinterfragen und zu entscheiden, ob gegebenenfalls weitere Maßnahmen erforderlich sind.

Die operative Umsetzung des Risikomanagements umfasst die Identifikation, Analyse, Bewertung und Steuerung von Risiken. Dazu gehört auch die daraus abgeleitete Risikoberichterstattung. Bei der Betrachtung der Risiken analysieren und bewerten wir die Risikolage auch mit Blick auf Kumulrisiken und wechselseitige Abhängigkeiten. Die Steuerung erfolgt anhand der in der Risikostrategie definierten qualitativen und quantitativen Größen. Die Betrachtung umfasst auch die ausgelagerten Prozesse und die damit verbundenen Risiken. Mit unseren Risikomanagement-Prozessen stellen wir sicher, dass wir Risiken kontinuierlich überwachen und bei Trigger- und Limitverletzungen bzw. Veränderungen des Risikoprofils Gegenmaßnahmen einleiten können.

Im Rahmen unseres Kapitalmanagement-Prozesses überwachen wir die Solvenzausstattung der Gesellschaft und ergreifen gegebenenfalls Maßnahmen.

Kontroll- und Überwachungssysteme

Unser „Internes Kontrollsystem“ (IKS) ist ein System zum Management von operationellen Risiken. Es beinhaltet die folgenden Risikodimensionen: Risiken der finanziellen Berichterstattung, rechtliche Risiken sowie sonstige operationelle Risiken. Die Risiken werden sowohl prozessbasiert als auch prozessunabhängig einheitlich auf Unternehmens-, Fachbereichs- und IT-Ebene analysiert. Die Verantwortung für das IKS liegt beim Vorstand der Gesellschaft. Der Bereich IRM ist für das IKS organisatorisch und methodisch zuständig. Eine Einbindung aller Geschäfts- und IT-Bereiche schafft ein einheitliches Risikoverständnis. Die Verantwortung für die Risiken und Kontrollen liegt bei den Fachbereichen. Dazu gehören eine regelmäßige Überprüfung und Bewertung der Risiken und Kontrollen sowie eine entsprechende Steuerung durch die Prozessverantwortlichen aus den jeweiligen Fachbereichen. Die Ergebnisse fließen in die regelmäßige IKS-Berichterstattung ein, die auch die gruppenintern ausgegliederten Prozesse samt ihren Risiken und Kontrollen beinhaltet.

Im Rahmen einer kontinuierlichen Verbesserung des IKS werden die methodischen sowie technischen Elemente fortlaufend überprüft und bei Bedarf weiterentwickelt. Die methodisch und technisch unterstützten IKS-Elemente sind in den Versicherungsgesellschaften

und bei den wesentlichen gruppeninternen Dienstleistern der ERGO in Deutschland bereits umgesetzt. In den internationalen Versicherungsgesellschaften ist die methodische und technische Implementierung größtenteils abgeschlossen. Ferner wurden im Zuge eines gruppenweiten Projekts innerhalb der Munich Re zur Harmonisierung des Non-Financial Risk Management (NFR) einzelne Elemente des IKS weiterentwickelt.

Die Revisionseinheit ERGO Group Audit (GA) bewertet bei ihren risikobasiert ausgewählten Prüfungen je nach Schwerpunkt der jeweiligen Prüfung u. a. die Angemessenheit der involvierten IKS-Elemente. Dies setzt sie um, indem sie die Vollständigkeit der wesentlichen Risiken, das Design und die Funktionsfähigkeit der entsprechenden Kontrollen in den geprüften Prozessen und Anwendungen einschätzt. Dabei sind Prozesse des Risikomanagement-Systems regelmäßig und in jedem Jahr Bestandteil des jährlichen Prüfungsplans und der damit verbundenen Risikoanalyse und -bewertung durch GA. Jährlich und im Rahmen der GA-Berichterstattung beurteilt GA die Angemessenheit des IKS auf Basis der Revisionsergebnisse in der zurückliegenden Prüfungsperiode und der sonstigen Beobachtungen und nimmt zu den wesentlichen Prüfungsergebnissen auch im Bereich des Risikomanagement-Systems Stellung.

Risikoberichterstattung

Mit der Risikoberichterstattung erfüllen wir nicht nur aktuelle rechtliche Anforderungen, sondern stellen auch intern Transparenz für das Management her und informieren die Aufsicht und die Öffentlichkeit.

Die interne Risikoberichterstattung informiert das Management regelmäßig über die Risikolage. Bei einer signifikanten Veränderung der Risikosituation erfolgt eine sofortige Berichterstattung an das Management unserer Gesellschaft. Sie erfolgt auch bei besonderen Schadenfällen und Ereignissen.

Mit unserer externen Risikoberichterstattung wollen wir einen verständlichen Überblick über die Risikolage der Gesellschaft geben. Die Öffentlichkeit informieren wir über die aktuelle Risikosituation der Gesellschaft durch diesen Bericht und den „Solvency and Financial Condition Report“ (SFCR), den Bericht über Solvabilität und Finanzlage nach Solvency II.

Wesentliche Risiken

Risiken sind mögliche künftige Entwicklungen oder Ereignisse, die zu einer negativen Prognose- bzw. Zielabweichung für das Unternehmen führen können. Wesentliche Risiken sind Risiken, die sich entsprechend negativ auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft auswirken können.

Wesentliche Risiken entstehen aus den folgenden Risikokategorien. Auf risikokategorieübergreifende Inhalte gehen wir gesondert in einem eigenen Abschnitt zum Ende des Risikoberichts ein.

Versicherungstechnische Risiken

Das Management der versicherungstechnischen Risiken nimmt im Risikomanagement-System unseres Unternehmens eine herausgehobene Stellung ein. Kernelement dieses Managements ist zum einen die Kontrolle der Risikoverläufe. Zum anderen überprüfen wir die Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen und Beiträge regelmäßig.

Die versicherungstechnischen Risiken bestehen darin, dass versicherte Leistungen im Lebensversicherungsgeschäft von den Erwartungen abweichen können. Bei den Lebensversicherungsverträgen unserer Gesellschaft wurde in der Regel die Prämie für die versicherte Leistung bei Vertragsbeginn festgelegt. Das versicherungstechnische Risiko besteht also darin, dass der tatsächliche Aufwand für Kosten und Leistungen und der erwartete Aufwand voneinander abweichen. Dies kann aufgrund von Zufall, Irrtum oder einer Änderung der Erwartungen der Fall sein. Den erwarteten Aufwand haben wir in der Tarifikalkulation und bei der Berechnung der Rückstellungen berücksichtigt. Dabei kalkulieren wir die Beiträge und Rückstellungen mit vorsichtig gewählten Rechnungsgrundlagen.

Die versicherungstechnischen Risiken unserer Gesellschaft umfassen das biometrische, das Storno- und das Kostenrisiko. Da unsere Gesellschaft Zinsgarantien ausspricht, ist auch das Zinsrisiko für die versicherungstechnischen Risiken wesentlich. Beispielsweise wird das Langlebigerisiko durch ein niedrigeres Zinsniveau erhöht.

In der Versicherungstechnik sind Konzentrationen in Form von Kumulereignissen möglich. Bestehende Risikokonzentrationen werden angemessen in den Risikomodellen bewertet und über ein konzernweit eingerichtetes Frühwarnsystem in Bezug auf Risiken aus Langlebigkeit und Pandemiegeschehen vierteljährlich

überwacht. Wesentliche Risikokonzentrationen, denen unsere Gesellschaft ausgesetzt ist, werden durch unsere Zeichnungs- und Annahmerichtlinien in Verbindung mit dem Internen Kontrollsystem sowie aktuariellen Analysen sichergestellt und verringert. Zusätzlich schließt unsere Gesellschaft Rückversicherungsverträge ab, welche die versicherungstechnischen Risiken mindern. Diese Verträge dienen vor allem der Reduktion des Risikos besonders hoher Einzelschäden oder kumulierter Schadenereignisse.

Die einzelnen versicherungstechnischen Risiken beschreiben wir in den folgenden Abschnitten.

Biometrisches Risiko

Biometrische Risiken entstehen, wenn sich die tatsächlichen Versicherungsleistungen (durch Tod, Langlebigkeit, Invalidität etc.) anders entwickeln, als wir es nach bester Schätzung erwartet haben. Wir überwachen diese Risiken anhand laufender Bestandsanalysen. Dabei beziehen wir die neuesten verfügbaren Erkenntnisse der Branche ein, insbesondere der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV). Wenn notwendig, passen wir die Deckungsrückstellung für den versicherten Bestand an. Zudem fließen die Erkenntnisse unserer Analysen in die Tarifierung ein.

Die biometrischen Rechnungsgrundlagen, die wir bei der Berechnung der Deckungsrückstellung verwenden, sind nach Einschätzung der Verantwortlichen Aktuarin angemessen. Sie enthalten ausreichende Sicherheitsspannen.

Stornorisiko

Das Stornorisiko besteht darin, dass die Versicherungsnehmer ihre vertraglichen Optionen (z. B. Rückkauf) anders als erwartet ausüben. Bei Tarifen, bei denen Forderungen an den Versicherungsnehmer aktiviert werden, berücksichtigen wir das Stornorisiko durch angemessene Wertberichtigungen dieser Forderungen. Bei den Rentenversicherungsbeständen, bei denen wir eine Neubewertung der Deckungsrückstellung vorgenommen haben, haben wir die Stornowahrscheinlichkeiten, die wir zur Berechnung des Auffüllbedarfs verwenden, angemessen vorsichtig gewählt.

Kostenrisiko

Das Kostenrisiko besteht darin, dass unserer Gesellschaft höhere Kosten entstehen als ursprünglich angenommen. Dies kann durch Inflation, aber auch aus anderen Gründen der Fall sein.

Wir begegnen dem Kostenrisiko durch ein umfassendes Kostenmanagement sowie durch den abgeschlossenen Ausgliederungs- und Dienstleistungsvertrag mit der ERGO Group AG.

Bei der Berechnung der Deckungsrückstellung berücksichtigen wir die künftigen Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb angemessen. Für beitragsfreie Versicherungen bilden wir eine Teilrückstellung für Verwaltungskosten in beitragsfreien Zeiten.

Risiken aus Kapitalanlagen

Wir investieren in die folgenden Anlageklassen: Aktien, Beteiligungen, Immobilien und Zinsträger. Dabei berücksichtigen wir die Kriterien Rendite, Sicherheit und Bonität. Aber auch die Aspekte Liquidität, Diversifikation sowie vor allem die Struktur der versicherungstechnischen Verpflichtungen sind für uns maßgebliche Steuerungsgrößen.

Bei den Kapitalanlagerisiken handelt es sich um Markt-, Kredit- und Liquiditätsrisiken.

Marktrisiko

Das Marktrisiko drückt das Risiko von Verlusten oder negativen Einflüssen aus Kapitalmarktentwicklungen auf die finanzielle Situation eines Unternehmens aus. Es resultiert aus Preisänderungen und Schwankungen an den Kapitalmärkten. Im Wesentlichen besteht das Marktrisiko aus dem Zinsänderungsrisiko, dem Kursrisiko bei Aktien, dem Wertänderungsrisiko bei Immobilien und dem Wechselkursrisiko. Innerhalb des Zinsänderungsrisikos unterscheiden wir das Risiko durch Veränderungen der (Basis-)Zinskurven (z. B. Swap Rates, Volatilitäten) und das Credit-Spread-Risiko. Ein möglicher Rückgang der Marktwerte kann je nach Anlageklasse unterschiedliche Ursachen haben.

Das Zinsniveau hat sich – nach einem starken Zinsanstieg im Jahr 2022 – auf einem höheren Niveau im Vergleich zur Niedrigzinsphase stabilisiert. Durch das gegenüber der Niedrigzinsphase höhere Zinsniveau mit entsprechenden Neu- und Wiederanlagezinsen bestehen erhöhte Ertragschancen. Die Risikotragfähigkeit der Gesellschaft ist weiterhin gegeben.

Der größte Teil unserer Kapitalanlagen entfällt mit 76,3 (78,3) % auf Zinsträger. Hiervon sind 33,4 (38,4) % in Staatsanleihen und 15,9 (18,5) % in Pfandbriefen in-

vestiert. Das Zinsniveau und die emittentenspezifischen Renditezuschläge haben somit einen erheblichen Einfluss auf den Wert der Kapitalanlagen. Der Aktienanteil¹ beträgt 13,9 %. Die durchgerechnete Aktienquote² liegt bei 10,0 %. In Beteiligungen haben wir 6,3 (3,6) % und in Immobilien 3,5 (3,5) % investiert.

Die Marktrisiken steuern wir durch eine zielgerichtete Abstimmung der zukünftigen Zahlungsströme aus Vermögensanlagen, Prämien und Verpflichtungen (Asset Liability Management). Zudem setzen wir geeignete Limit- und Frühwarnsysteme ein. Das Ziel ist die langfristige Sicherung des Kapitalanlageergebnisses. Dafür passen wir unser Asset Liability Management an sich verändernde Rahmenbedingungen an.

Bei der Ermittlung der Werte von Immobilien sind nicht in jedem Fall jederzeit verfügbare Marktwerte vorhanden. Daher sind Gutachten oder allgemein anerkannte Bewertungsverfahren erforderlich. Der Markt für Gewerbeimmobilien ist weiterhin durch ein geringes Transaktionsvolumen geprägt.

Wir nehmen Wertanpassungen im Anlagevermögen vor, soweit wir Wertminderungen als dauerhaft annehmen oder Gründe für vorherige Wertminderungen entfallen.

Währungsrisiken gehen wir ausschließlich in Spezialfonds ein. Diese überwachen wir laufend.

Aufgrund der Werthaltigkeit unserer Kapitalanlagen sehen wir für die Erfüllung unserer Verpflichtungen gegenüber unseren Versicherungsnehmern keine Gefährdungen.

Kreditrisiko

Das Kreditrisiko beschreibt mögliche Verluste durch den vollständigen oder teilweisen Ausfall eines Kontrahenten. Es umfasst auch potenzielle Verluste aufgrund der Veränderung der Kreditwürdigkeit einer Gegenpartei. Ein Rating unterhalb des Investment Grades, also unterhalb von „BBB“ gemäß Standard & Poor's, ist ein Indiz für eine schlechte Bonität bzw. für eine erhöhte Ausfallwahrscheinlichkeit eines Kontrahenten.

Das Kreditrisiko unserer Gesellschaft resultiert im Wesentlichen aus den Kapitalanlagen, die der verabschiedeten Kapitalanlagestrategie folgen. Darüber hinaus hängt das Kreditrisiko von den allgemeinen volkswirt-

¹ Entspricht dem als Aktien definierten Investmentanteil an Aktienfonds sowie den direkt gehaltenen Aktien ohne Absicherung.

² Entspricht – unabhängig vom Investmentanteil – allen Aktien nach Absicherung, ob direkt oder in Fonds gehalten (ökonomische Sicht).

schaftlichen Rahmenbedingungen ab. Wir haben Maßnahmen implementiert, um Emittenten mit erhöhtem Ausfallrisiko rechtzeitig zu erkennen. Zudem überwachen wir Konzentrationen in Abhängigkeit von Kontrahentenart und Rating. Auffallende Konzentrationen greifen wir zur näheren Untersuchung auf und leiten Handlungsempfehlungen daraus ab.

Das Ziel unserer Risikominderungstechniken ist die Begrenzung von potenziellen Verlusten durch Ausfälle oder Ratingveränderungen unserer Gegenparteien. Das konzernweit gültige Kontrahentenlimitsystem deckt die Überwachung des Ausfall- und Emittentenrisikos ab. Das aus derivativen Produkten resultierende Kontrahentenrisiko ist auf mehrere Emittenten verteilt, die beim Rating eine Mindestanforderung von Investment Grade erfüllen. Die Limits basieren auf der Einschätzung ihrer finanziellen Situation. Diese Einschätzung stellt das Ergebnis von Fundamentalanalysen, Ratings und Marktdaten dar.

Bei unseren festverzinslichen Anlagen steuern wir das damit verbundene Kreditrisiko, indem wir Emittenten mit angemessener Bonität auswählen und konzernweit gültige Kontrahentenlimits beachten. Das Rating externer Ratingagenturen ist nur eines von verschiedenen Kriterien, die wir dabei berücksichtigen. Darüber hinaus führen wir eigene Analysen durch. Externe Emittentenratings unterziehen wir zusätzlich einer internen Plausibilitätsprüfung. Der Großteil unserer Kapitalanlagen besteht aus Titeln von Emittenten mit guter bis sehr guter Bonität, worunter wir ein Rating von mindestens „A“ gemäß Standard & Poor's verstehen. Bei den Zinsträgern entfielen zum Ende des Geschäftsjahres 74,0 (77,9) % der Anlagen auf die Ratingkategorien „A“ oder besser.

Unsere Gesellschaft geht auch Kreditrisiken in Form von Hypothekendarlehen ein, die jedoch durch ein konsequentes Management von Sicherheiten aktiv begrenzt werden.

Die Exponierung im Finanzsektor betrug nach Marktwerten zum Ende des Geschäftsjahres insgesamt 1.027,1 Mio. €. Davon sind 544,1 Mio. € (53,0 %) besichert.

Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko bezeichnet das Risiko, dass ein Unternehmen nicht in der Lage ist, seinen finanziellen Verpflichtungen bei Fälligkeit nachzukommen. Gründe hierfür können mangelnde Flexibilität der vorhandenen Aktiva oder nicht ausreichende Liquidität sein. Es kann insbesondere in Wechselwirkungen mit versiche-

rungstechnischen Risiken entstehen. Das Liquiditätsrisiko wird durch eine Liquiditätsplanung und -überwachung aktiv gemanagt. Risikominderungstechniken für das Liquiditätsrisiko verfolgen das Ziel, die Eintrittswahrscheinlichkeit sowie das Ausmaß potenzieller Verluste zu reduzieren. Diese können beispielsweise daraus resultieren, dass kurzfristige Verkäufe von Wertpapieren zu ungünstigen Tageskursen erfolgen.

Auf Ebene der ERGO Group ist ein Prozess definiert, der ein strukturiertes Vorgehen im Falle von Liquiditätskrisen bzw. Liquiditätsengpässen vorgibt. Wir überwachen das Liquiditätsrisiko über die in der Liquidity Risk Policy verankerten Liquiditätskriterien. Die Erfüllung der Kriterien gewährleistet eine geordnete Steuerung des Liquiditätsrisikos und stellt eine ausreichende Liquiditätsausstattung für die Versicherungsgesellschaften der ERGO Group sicher. Die Liquiditätskriterien sind in unser Limit- und Trigger-System integriert.

Die in der Risikostrategie verankerte Liquiditätsüberwachung stellt für unsere Gesellschaft sicher, dass ausreichend Liquidität vorgehalten wird, um unseren Verpflichtungen gegenüber unseren Versicherungsnehmern jederzeit nachkommen zu können.

Im Berichtszeitraum hat unsere Gesellschaft eine Liquiditätsplanung zur Bestimmung bekannter und zukünftiger Zahlungsverpflichtungen durchgeführt. Diese überwachen wir und passen sie bedarfsgerecht an, um die Risikoexponierung zu begrenzen. Risikokonzentrationen hinsichtlich Liquidität liegen nicht vor. Darüber hinaus halten wir eine Liquiditätsreserve vor. Sie schützt uns vor unerwarteten Liquiditätsengpässen, z. B. bei unerwarteten Großschäden.

Wesentliche Sicherungsgeschäfte

Mithilfe derivativer Finanzinstrumente sichern wir bei der ERGO Vorsorge Marktrisiken im Kapitalanlagebereich ab.

Den überwiegenden Anteil der Fremdwährungen in Kapitalanlagen sichern wir mithilfe von Derivaten gegen Wechselkursrisiken ab. Die durch das bestehende Aktienexposure entstehenden Kursrisiken wurden unterjährig größtenteils mittels Optionen in Spezialfonds reduziert.

Die verwendeten derivativen Finanzinstrumente überwachen wir im Rahmen unserer Trigger-Systematik. In diesem Zusammenhang erfolgt eine Beurteilung der Markt-, Kredit- und Liquiditätsrisiken. Zur weiteren Risikoreduktion treffen wir Collateral-Management-Vereinbarungen mit den jeweiligen Kontrahenten, um die Forderungen aus Derivategeschäften zu besichern.

Die getroffenen Sicherungsgeschäfte erfüllen ihre Funktion. Aus den Sicherungsgeschäften selbst erkennen wir keine wesentlichen Risiken.

Zinsgarantierisiko

Bei dem Zinsgarantierisiko handelt es sich um das Risiko, dass die bei Vertragsabschluss versprochene Garantieverzinsung (also die Verzinsung, die dem Versicherungsnehmer bei Vertragsabschluss vertraglich zugesichert wird) nicht durchgängig am Kapitalmarkt erwirtschaftet werden kann, da die Marktzinsen geringer als der Garantiezins sind.

Ohne Berücksichtigung der Zinszusatzreserve beträgt die Garantieverzinsung derzeit im Bestand durchschnittlich 1,31 (1,51) %. Um sie zu erwirtschaften, sind wir in besonderem Maß auf das Kapitalanlageergebnis angewiesen. Die Kapitalanlagen haben in der Regel eine kürzere Laufzeit als die Verpflichtungen. Daher besteht ein Wiederanlagerisiko. Bezüglich der in Zukunft eingehenden Prämien besteht ein Risiko in der Neuanlage. Diesen Risiken begegnen wir mit unserem Asset Liability Management. Damit stimmen wir die zukünftigen Zahlungsströme aus Vermögensanlagen, Prämien und Verpflichtungen sorgfältig aufeinander ab. Zu diesem Zweck gleichen wir regelmäßig die garantierten Zahlungsströme mit den zukünftigen Zuflüssen aus Zinszahlungen- oder Tilgungen ab. Sofern sich eine Unterschreitung der garantierten Zahlungsströme andeutet, ergreifen wir geeignete aktiv- und passivseitige Maßnahmen. Sie dienen dem Zweck, die nötige Garantieverzinsung sicherzustellen.

Neben unserem Portfolio mit Garantieverzinsung werden auch alternative Garantieverprechen mit tendenziell geringerem Garantieniveau ausgesprochen. Die mit der Kapitalanlage selbst verbundenen Risiken erläutern wir detailliert im Rahmen der „Risiken aus Kapitalanlagen“.

Seit dem Geschäftsjahr 2011 bildet unsere Gesellschaft eine sogenannte Zinszusatzreserve. Die Lebensversicherer sind aufgrund einer Änderung der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) hierzu verpflichtet. Für die Berechnung dieser Rückstellung verwenden wir den Referenzzins gemäß DeckRV. Diese zusätzliche Reserve unterstützt die Erfüllung der eingegangenen Zinsverpflichtungen in Niedrigzinsphasen und führt zu einer Reduktion des Garantiezinsrisikos. Bei einem steigenden Zinsniveau wird die ZZR entsprechend wieder abgebaut.

Da der Referenzzins gemäß der Korridormethode verzögert auf eine Zinsentwicklung reagiert, beträgt er für das Jahr 2024 unverändert zum Vorjahr 1,57 %. Für

alle Tarife des deregulierten Neubestands mit einem höheren Garantiezins haben wir folglich eine ZZR gestellt. Für den regulierten Altbestand haben wir ebenfalls eine zusätzliche Reserve gebildet („Zinsverstärkung“). Der Bewertungszins betrug dabei ebenfalls 1,57 %. Im Geschäftsjahr 2024 sank die ZZR insgesamt. Der Grund hierfür war die Bestandsentwicklung. Für das Jahr 2025 erwarten wir einen weiteren Rückgang der ZZR.

Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

Unsere Forderungen gegenüber Rückversicherern, Vermittlern und Kunden unterliegen grundsätzlich einem Ausfallrisiko. Bei der Wahl unserer Rückversicherer begrenzen wir das Ausfallrisiko sowie Risiken von Zahlungsstromschwankungen durch bestimmte Auswahlkriterien, die in einer internen Richtlinie definiert sind. Unsere passive Rückversicherung platzieren wir überwiegend innerhalb des Konzernverbundes.

Zum Bilanzstichtag bestanden 1,4 Mio. € ausstehende Forderungen, deren Fälligkeitszeitpunkt mehr als 90 Tage zurücklag. Wir haben Wertberichtigungen auf den Forderungsbestand vorgenommen, um Vorkehrungen zur Risikovorsorge zu treffen. So haben wir in den vergangenen drei Jahren im Durchschnitt 5,62 (4,27) % der zum jeweiligen Bilanzstichtag bestehenden Forderungen wertberichtigt. Unsere Vorkehrungen haben sich erfahrungsgemäß als ausreichend erwiesen.

Zum Bilanzstichtag bestanden 6,2 Mio. € Forderungen gegenüber Rückversicherern.

Operationelle Risiken

Unter operationellen Risiken verstehen wir die Gefahr von Verlusten aufgrund von unangemessenen Prozessen, Technologieversagen, menschlichen Fehlern oder externen Ereignissen.

Aus dem Betrieb des Kernversicherungsgeschäfts können operationelle Risiken für die Gesellschaft entstehen, die in der Folge auch Rechtsrisiken nach sich ziehen können. Hierunter fallen insbesondere Risiken aus den vertragsrechtlichen Anforderungen an die Dokumentation, Information und Beratung von Kunden sowie die Gültigkeit von Vertragsklauseln. Operationellen Risiken, die mit unserer Geschäftstätigkeit unmittelbar verbunden sind, begegnen wir mit einem systematischen, ursachenbezogenen Risikomanagement. So identifizieren, analysieren, bewerten und steuern wir operationelle Risiken im IKS. Darüber hinaus überwachen wir die Verfügbarkeit von internen Ressourcen,

insbesondere für Projektaktivitäten. Im Falle knapper Ressourcen können wir somit zeitnah Maßnahmen initiieren. Zum Umgang mit potenziellen Projektrisiken hat die Risikomanagement-Funktion zudem Mindestanforderungen in einer Richtlinie definiert.

Operationelle Fehler könnten außerdem im Zusammenhang mit dem Design oder der Preisgestaltung bei Produktimplementierungen auftreten.

Weitere wesentliche Risikotreiber operationeller Risiken sind Fehler in den IT-Systemen und manuelle Bearbeitungsfehler in den Geschäftsprozessen des versicherungstechnischen Kerngeschäftes, den dazugehörigen Unterstützungsprozessen (beispielsweise Rechnungslegungs- oder Finanzplanungsprozessen) sowie übergreifenden Managementprozessen. Manuelle Bearbeitungsfehler können insbesondere aus der fehlerhaften Erfassung, Verarbeitung und Weitergabe von Daten in den IT-Systemen oder (elektronischen) Unterlagen entstehen.

Operationelle Risiken im Bereich des Datenschutzes und der IT- und Informationssicherheit sind weitere Risikotreiber der Gesellschaft. Im Kontext des Datenschutzes bestehen die wesentlichen Risiken aus der Weitergabe von vertraulichen und sensiblen Kundendaten und -informationen (z. B. allgemeine und sensible Vertragsdaten des Kunden) an unberechtigte Dritte. Im Kontext der IT- und Informationssicherheit sind vor allem Cyberrisiken zunehmende Treiber für das operationelle Risiko.

In den vergangenen Jahren konnten ein fortlaufender Anstieg von Cyberkriminalität und eine zunehmende Professionalisierung der Angreifer festgestellt werden. Cyberangriffe stellen somit insbesondere durch die steigende Digitalisierung des Geschäftsmodells und der Geschäftsprozesse eine ernstzunehmende Gefahrenquelle für ERGO dar. Weitere Gefahrenquellen können durch Sicherheitslücken in Programmen entstehen. ERGO ist auf solche Situationen vorbereitet. Es gibt definierte und geübte Prozesse zur Analyse der jeweiligen Schwachstelle und ihrer möglichen Auswirkungen auf das Unternehmen sowie zur Einleitung adäquater Gegenmaßnahmen.

Schwächen im Kontrollumfeld sowie in den zentralen IT-Systemen können Auswirkungen auf den operativen Versicherungsbetrieb haben und besitzen damit grundsätzlich kumulhafte Auswirkungen. Diesen Risiken begegnen wir durch geeignete Schutzvorkehrungen. Unser Ziel ist stets, die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit von Informationen sicherzustellen.

Bis Anfang 2025 hatte die Erfüllung der regulatorischen „Versicherungsaufsichtlichen Anforderungen an die IT“ (VAIT) für uns die höchste Priorität, an deren Umsetzung wir mit großem Aufwand und in kurzer Zeit in den betroffenen inländischen Gesellschaften der ERGO Group AG – gesteuert durch das Information-Security-Programm – gearbeitet haben. Darüber hinaus wurden zentral gesteuerte Initiativen zur vollständigen Erfüllung des Anfang 2025 in Kraft getretenen Digital Operational Resilience Acts der EU ergriffen. Die identifizierten Verbesserungspotenziale und Handlungsbedarfe werden im Rahmen eines gruppenweiten Programms übergreifend koordiniert und gesteuert.

Wir sehen es als wichtig an, die Mitarbeiter für mögliche Gefahren zu sensibilisieren und die bestehende Risikokultur weiter zu optimieren.

Durch unser Third-Party-Risk-Management-Rahmenwerk (TPRM-Rahmenwerk) haben wir gruppenweit einheitliche Vorgaben zum konsistenten und effektiven Umgang mit Risiken geschaffen, denen unsere Gesellschaft durch ihre Beziehungen zu Third Parties (Drittparteien) ausgesetzt ist.

Unsere Business-Continuity-Management-Normen (BCM-Normen) definieren die Rahmenvorgaben für ein einheitliches Vorgehen im Hinblick auf das BCM und das Krisen- und Notfallmanagement. Ziele sind die Sicherstellung der Betriebskontinuität zeitkritischer Prozesse und der Schutz unserer Beschäftigten sowie unserer Infrastruktur und Assets in Notfällen und Krisen. Unsere Rahmenvorgaben erhöhen die Widerstandsfähigkeit der Funktionen, Prozesse und Standorte durch vordefinierte Prozesse und ermöglichen einen adäquaten Wiederanlaufprozess.

Das Business-Continuity-Management-System (BCMS) umfasst bereits für viele zeitkritische Prozesse Pläne zum Wiederanlauf und zur Fortführung des Geschäftsbetriebes (Business-Recovery-Pläne), die auf qualifizierten Business-Impact-Analysen basieren, und ergänzende Pläne (Resource-Recovery-Pläne) zur Wiederherstellung wesentlicher Nicht-IT-Ressourcen sowie Pläne zur Wiederherstellung des IT-Betriebes (Disaster-Recovery-Pläne). Eine Notfallorganisation sowie entsprechende Notfallpläne sind an allen relevanten Unternehmensstandorten eingeführt. Die Funktionsfähigkeit wird im Rahmen von Übungen und Tests überprüft.

Die quantitative Bewertung der operationellen Risiken erfolgt über einen faktorbasierten Ansatz.

Reputationsrisiken

Unter Reputationsrisiken verstehen wir die Gefahr einer möglichen Beschädigung des Rufes der Gesellschaft infolge einer negativen Wahrnehmung in der Öffentlichkeit (z. B. bei Kunden, Geschäftspartnern oder Behörden).

Das Reputationsrisiko der ERGO Vorsorge kann unter anderem durch negative mediale Wahrnehmung der Lebensversicherung insgesamt geprägt werden. Derzeit sind hier keine signifikanten Risiken zu erkennen. Zudem führt unser exponiertes Unternehmensleitbild bei den Stakeholdern (insbesondere den Kunden) zu einer besonders hohen Erwartungshaltung an Professionalität und Qualität. Dies beinhaltet auch das Wohlergehen der Mitarbeiter. Insgesamt können operationelle Risiken in den Prozessen der Gesellschaft zu einem Anstieg des Reputationsrisikos führen.

Darüber hinaus können auch Reputationsrisiken der ERGO Group AG bzw. anderer ERGO Gesellschaften auf die Reputation der ERGO Vorsorge ausstrahlen. Die Auswirkungen reichen von reduzierten Chancen (Neugeschäft, Vertriebspartner etc.) bis hin zu administrativem Zusatzaufwand (z. B. Aufbereitung von Anfragen der Presse, Aufsicht, Ratingagenturen und Investoren).

Die Mindestanforderungen an den Umgang mit Reputationsrisiken haben wir in eine Leitlinie integriert. Dabei bildet die Leitlinie die Grundlage für ein einheitliches und strukturiertes Vorgehen beim Umgang mit Reputationsrisiken. Zur Identifikation, Bewertung und Minimierung von Reputationsrisiken haben wir einen Steuerungs- und Kontrollprozess eingerichtet. Zudem gibt es bei der ERGO Group AG ein „Reputation and Integrity Committee“ (RIC). Auftrag des RIC ist, gemeldete (geschäftliche) Sachverhalte jedweder Fachbereiche der ERGO und ihrer Tochtergesellschaften, die potenzielle Reputationsrisiken darstellen, einer objektiven und einheitlichen Bewertung zuzuführen. Dies kann auf Veranlassung des Vorstandes oder anderer Fachbereiche (nach Vorevaluation durch die zuständigen Bereiche Compliance, Integriertes Risikomanagement oder ERGO Sustainability) geschehen.

Strategische Risiken

Wir bezeichnen strategische Risiken als Risiken aus sich im Nachhinein als falsch herausstellenden Geschäftsentscheidungen bzw. der schlechten Umsetzung von bereits getroffenen Entscheidungen. Wir bilden in den strategischen Risiken auch die mangelnde Anpassungsfähigkeit an die Veränderungen in der Umwelt des Unternehmens ab. Dazu zählen beispielsweise

ein verändertes wirtschaftliches bzw. regulatorisches Umfeld. Auch kann sich das Kundenverhalten ändern. Strategische Risiken beziehen sich auf die vorhandenen und neuen Erfolgspotenziale. Sie treten oft mit einem zeitlichen Vorlauf, aber auch im Zusammenhang mit anderen Risiken auf.

Die ERGO Vorsorge ist vielfältigen strategischen Risiken ausgesetzt. So können sich beispielsweise Risiken durch die demografische Entwicklung ergeben. In diesem Zusammenhang ist die Gesellschaft auch dem branchenübergreifenden Risiko des Fachkräftemangels ausgesetzt. Weitere Risiken können sich durch Veränderungen bei den Wettbewerbern ergeben. Diese Risiken können sich negativ auf die Erreichung der Neugeschäftsziele auswirken und beziehen sich insbesondere auf aktuelle und zukünftige Erfolgspotenziale (Risiko des „künftig entgangenen Gewinns“). Sie stehen in Wechselwirkung zu anderen Risikokategorien. Strategische Risiken entwickeln sich meist über einen längeren Zeitraum (z. B. aufgrund von Wettbewerbsthemen), können sich aber auch plötzlich realisieren (z. B. Rechtsrisiken). Sie haben bei Realisation eine tendenziell mehrjährige Auswirkung auf das Unternehmen und werden in der Planung zu berücksichtigen.

Wir begegnen den strategischen Risiken, indem wir strategische Entscheidungsprozesse und Risikomanagement miteinander verzahnen. Dies umfasst kulturelle wie organisatorische Aspekte. Zur Identifikation, Bewertung und Steuerung strategischer Risiken haben wir einen regelmäßig wiederkehrenden Prozess, bestehend aus strategischem Dialog und jährlicher Planung, etabliert. Bei der Identifikation und Bewertung strategischer Risiken verfolgen wir einen qualitativen Ansatz.

Zudem greift das Anfang 2021 als Teil der „Munich Re Ambition 2025“ gestartete ERGO Strategieprogramm die strategischen Risiken auf und trägt somit zur Minimierung ebendieser bei. Der strategische Fokus liegt auf profitabilem Wachstum. Dazu möchte die ERGO Group u. a. ihre Marktposition und Profitabilität in Deutschland verbessern und im internationalen Geschäft sowie im Bereich B2B2C und bei Direktangeboten wachsen. Auch die fortgesetzte Modernisierung der IT-Infrastruktur steht weiterhin im Fokus.

Entlang allen Reporting-Perspektiven verläuft die Umsetzung der Strategemaßnahmen insgesamt überwiegend planmäßig. Dabei begegnen wir vereinzelt Herausforderungen in der Umsetzung mit hoher Managementaufmerksamkeit.

Emerging Risks

Wir definieren Emerging Risks als neue oder sich verändernde Risiken, die sich durch ein hohes Maß an Unsicherheit in Bezug auf ihre Eintrittswahrscheinlichkeit und ihre möglichen Auswirkungen auszeichnen.

Emerging Risks stellen nicht nur Risiken dar, sondern können auch Chancen und Geschäftspotenziale mit sich bringen. Es ist daher wichtig, dass Emerging Risks ganzheitlich betrachtet werden. Auf ERGO Ebene setzen wir uns schwerpunktmäßig mit Emerging Risks aus Erstversicherungssicht auseinander. Themen, die für die ERGO Group oder unsere Gesellschaft relevant sind, werden näher analysiert und bewertet. In diesem Zusammenhang betrachten wir auch die langfristigen Auswirkungen eines sich verändernden Klimas auf unsere Gesellschaft (siehe hierzu auch risikokategorieübergreifende Inhalte).

Sonstige Risiken

Änderungen in der Auslegung des nationalen bzw. internationalen Steuerrechts könnten Risiken für die Branche und unsere Gesellschaft nach sich ziehen. Auch können einzelne Gerichtsurteile rechtliche Folgen für unsere Gesellschaft haben. Außerdem können sie sich auf unsere Reputation auswirken. Bei laufenden Prozessen beurteilen und bewerten wir mögliche daraus resultierende Verpflichtungen zeitnah. Werden dabei potenzielle monetäre Aufwendungen identifiziert, berücksichtigen wir diese umgehend durch die Bildung von Rückstellungen.

Risikokategorieübergreifende Risiken

Bestimmte Risiken oder Ereignisse können auf mehrere Risikokategorien gleichzeitig ausstrahlen und eine übergreifende Auswirkung haben. Im Folgenden behandeln wir Nachhaltigkeitsrisiken (inkl. Klimawandelrisiken), Unsicherheiten im Umgang mit künstlicher Intelligenz sowie geopolitische Konflikte (einschließlich der damit einhergehenden Folgen und Entwicklungen auf den Kapitalmärkten) und politische Unsicherheiten.

Unter Nachhaltigkeitsrisiken verstehen wir alle Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation der Gesellschaft haben können. Diese Definition schließt klimabezogene Risiken in Form von physischen Risiken (wie beispielsweise Extremwetterereignisse) und Transitionsrisiken sowie die Interdependenzen zwischen beiden Risiken mit ein. Transitionsrisiken

bestehen im Zusammenhang mit der Umstellung auf eine kohlenstoffarme Wirtschaft.

Wir betrachten Nachhaltigkeitsrisiken nicht als separate Risikokategorie, weil sie auf alle bekannten Risikoarten einwirken und analysieren diese innerhalb der bestehenden Risikokategorien. Wir berücksichtigen Nachhaltigkeitsaspekte nicht nur in unserem Risikomanagement-Kreislauf, sondern auch in unserem Geschäftsbetrieb, unserem versicherungstechnischen Kerngeschäft sowie unserem Kapitalanlageportfolio. So bestehen z. B. Ausschlusskriterien bei Investitionen in Aktien und Unternehmensanleihen.

Im Jahr 2024 haben wir eine Analyse und Bewertung des Einflusses von Nachhaltigkeitsfaktoren auf unsere Risikokategorien vorgenommen. Dabei stellt der Klimawandel das zentrale Nachhaltigkeitsrisiko dar, weil er unser Unternehmen an vielen Stellen und auch in der langfristigen Perspektive tangieren kann. Die Analyse zeigt, dass wir – basierend auf den aktuellen Erkenntnissen und unserer heutigen Sichtweise – die potenziellen Risiken als nicht wesentlich einschätzen. Wir begründen dies damit, dass die Auswirkungen des Klimawandels eher langfristig im Bestand sichtbar würden und unsere (Risikomanagement-)Prozesse derart ausgestaltet sind, dass wir sachgerecht auf die Risiken eines sich wandelnden Klimas reagieren können. Ungeachtet dessen beobachten wir die Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf unsere Gesellschaft weiterhin.

Wir haben Risikotreiber im Zusammenhang mit dem Einsatz bzw. dem Nicht-Einsatz künstlicher Intelligenz (KI) untersucht. Für unsere Gesellschaft können sich Auswirkungen auf das versicherungstechnische Risiko, das Reputationsrisiko, das strategische Risiko („Verpassen des Trends“) und auf die operationellen Risiken ergeben. Auch bestehen Verbindungen zu Emerging Risks. Insbesondere im Bereich der operationellen Risiken sind Aspekte der Informationssicherheit betroffen. Wir behandeln diese risikokategorieübergreifenden Risiken in unserem Risikomanagement-Kreislauf. Zur Erfüllung der rechtlichen und regulatorischen Anforderungen bezüglich der KI-Risiken haben wir entsprechende Maßnahmen ergriffen. Dies beinhaltet insbesondere die Implementierung eines gruppenweiten Rahmenwerks, das auch das Bewusstsein im Umgang mit KI bei den Mitarbeitern fördert.

Auch geopolitische Konflikte oder kriegerische Auseinandersetzungen können die Risikosituation unserer Gesellschaft potenziell beeinflussen. Hier sind insbesondere der Krieg Russlands mit der Ukraine sowie der

Israel-Gaza-Konflikt zu nennen. Mit Blick auf die globalen Kapitalmärkte haben die derzeitigen geopolitischen Konflikte und Kriege weiterhin das Potenzial, Unsicherheit und Volatilität zu erhöhen. In diesem Zusammenhang könnten sich für unsere Gesellschaft mittelbare und unmittelbare Auswirkungen auf das Marktrisiko, das Kreditrisiko und weiter auf die operationellen Risiken (wie Cyberrisiken) ergeben. Derzeit gibt es keine wesentlichen Auswirkungen auf die Aktiv- und Passivseite unserer Bilanz sowie auf die Solvenz. Dennoch könnten sich durch negative Marktentwicklungen Auswirkungen auf der Aktivseite ergeben.

Darüber hinaus könnten anstehende Wahlen in den Mitgliedsländern in der Europäischen Union und die vorangegangenen Wahlen in den Vereinigten Staaten grundsätzlich zu Veränderungen der Wirtschaftsaussichten und der Markterwartungen führen.

Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Die ERGO Vorsorge verfügt über eine stabile Eigenmittelausstattung und über eine hohe Bonität des Kapitalanlageportfolios. Die Gesellschaft zeigt eine Überdeckung der aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Solvenzkapitalanforderungen. Die Nutzung von Übergangsmaßnahmen haben wir nicht beantragt. Mit dem Bericht über Solvabilität und Finanzlage informieren wir die Öffentlichkeit einmal jährlich ausführlich über unsere Solvabilitätssituation. Zudem liegt die Bedeckung der versicherungstechnischen Verpflichtungen durch das Sicherungsvermögen nach Buch- und Marktwerten über den aufsichtsrechtlichen Anforderungen.

Wir verfügen über ein Risikomanagement-System, welches in die Organisationsstruktur und die Entscheidungsprozesse des Unternehmens integriert ist. Das Risikomanagement-System ist so ausgestaltet, dass es sämtliche Risikokategorien des Versicherungsunternehmens umfasst. Durch die implementierten Strukturen und Prozesse erkennen wir Risikoentwicklungen frühzeitig und leiten diese der Risikosteuerung zu.

Zusammenfassend stellen wir fest, dass der Bestand der ERGO Vorsorge und die Interessen der Versicherungsnehmer zu keinem Zeitpunkt gefährdet waren. Uns sind derzeit auf Basis der aktuellen Informationen keine Entwicklungen bekannt, die eine solche Bestandsgefährdung herbeiführen könnten. Unsicherheiten bestehen hinsichtlich der weiteren Entwicklung externer Faktoren und ihrer unmittelbaren und mittelbaren sowie potenziell kumulierten Auswirkungen auf die Risikosituation der Gesellschaft. Daher werden die Entwicklungen überwacht und regelmäßig sowie ggf. auch ad hoc analysiert. Falls erforderlich, ergreifen wir geeignete Maßnahmen.

Darüber hinaus ist uns zum aktuellen Zeitpunkt keine Entwicklung bekannt, die die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft nachhaltig negativ beeinflussen könnte. Insgesamt betrachten wir die Risikosituation der ERGO Vorsorge auf Basis der aktuellen Informationen als tragfähig und kontrolliert.

Lagebericht

Chancenbericht

Wir sind ein Versicherer für die Entwicklung und Verwaltung kapitalmarktnaher und biometrischer Produkte. Entsprechend vielfältig sind die Chancen und Risiken für unser Geschäft. Im Prognosebericht geben wir einen Überblick darüber, wie sich unser Geschäft unter den sich abzeichnenden Rahmenbedingungen voraussichtlich entwickeln wird. Dabei versuchen wir, uns so weit wie möglich auf langfristig wirksame Trends einzustellen. Überraschende und unvorhergesehene Entwicklungen können wir jedoch niemals ganz ausschließen. Um uns vor Risiken zu schützen, haben wir ein Risikomanagement-System etabliert, welches in die Organisationsstruktur und die Entscheidungsprozesse des Unternehmens integriert ist. Im Kapitel Risikobericht beschreiben wir dies ausführlich.

Wirtschaftliche Entwicklung und technischer Fortschritt

Wenn sich die für uns wichtigen volkswirtschaftlichen Rahmenbedingungen besser entwickeln als angenommen, eröffnen sich uns erweiterte Geschäftsmöglichkeiten. Geopolitische und handelspolitische Entspannung sowie eine sich deutlich verbessernde wirtschaftliche Situation in Deutschland und in der Eurozone würden die Nachfrage nach Versicherungsschutz erhöhen. Ebenso könnte eine entsprechende Entwicklung an den Aktien- oder Rentenmärkten, insbesondere in der Eurozone, zu einem stärkeren Kapitalmarktergebnis beitragen.

Künstliche Intelligenz (KI) spielt im Rahmen der digitalen Transformation eine entscheidende Rolle. Die Fortschritte in der KI-Technologie haben ihre Leistungsfähigkeit erheblich gesteigert, wodurch sich neue Möglichkeiten zur Effizienz- und Qualitätssteigerung von Prozessen eröffnen. Bei ERGO setzen wir KI gezielt ein, um den Kundenservice durch verbesserte Dokumenten- und Sprachverarbeitung zu optimieren. Diese Entwicklungen unterstreichen die Bedeutung von Digitalisierung und KI als zentrale Themen unserer Zeit.

Weitere wichtige Trends sind der demografische Wandel sowie Veränderungen des rechtlichen und regulatorischen Umfelds. Sie alle prägen den Versicherungsbedarf der Kunden und unser Angebot.

Kundenorientierung und Versicherungsangebote

Die ERGO Vorsorge ist ein Unternehmen mit einer hohen finanziellen Stabilität. Daher sind wir zuversichtlich, die sich bietenden Chancen im Wettbewerb erfolgreich nutzen zu können. Dies kommt auch unseren Kunden zugute. Sie profitieren von einer schnellen Anpassung von Produktlösungen an die Gegebenheiten neu entstehender oder sich verändernder Märkte und Regularien.

Die ERGO Vorsorge spielt in der ERGO Group eine zentrale Rolle. Nahezu das gesamte vertriebliche deutsche Neugeschäft der ERGO im Bereich Lebensversicherung wird durch ERGO Vorsorge generiert. Hieraus resultiert eine Vielzahl an Wachstumschancen.

Kapitalmarktnahe und biometrische Produkte sind und bleiben für uns der Erfolgsschlüssel für die kommenden Jahre. Auch kommt uns unsere jahrzehntelange Erfahrung als „Fondsversicherer“ zugute. Damit verfügen wir über eine besondere Expertise im Bereich der Produktentwicklung. Zudem sind wir für einen starken Bestandsanstieg auch verwaltungstechnisch gut gewappnet.

Wir nutzen die Potenziale der für uns tätigen Mitarbeiter und Vertriebspartner. Sie sichern unseren Erfolg mit ihrer Kompetenz und ihrem Engagement. Davon profitieren auch unsere Kunden. Ziel ist es, unser Qualitäts- und Leistungsniveau stetig auszubauen. Das eröffnet uns Chancen im Wettbewerb.

Die umgesetzten Prozessverbesserungen im Maklervertrieb Leben haben sich bewährt und tragen zur Stabilisierung des positiven Geschäftsergebnisses bei.

Mit den geplanten Maßnahmen – insbesondere im Bereich der betrieblichen Altersversorgung – gehen wir davon aus, dass der Maklervertrieb Leben auch im Jahr 2025 den Wachstumskurs bestätigt.

Der Bereich Bancassurance blieb auch im Jahr 2024 auf Wachstumskurs und konnte die Neugeschäftsambitionen erneut bestätigen. Auch im kommenden Jahr soll die bisher erfolgreiche Entwicklung u. a. durch Ausbau der Direktberatung fortgeführt werden.

Munich Re hat für den Zeitraum 2021 bis 2025 ein konzernweites Strategieprogramm aufgesetzt – Munich Re Group Ambition 2025. Auch die ERGO Vorsorge ist über die ERGO Group Teil dieses Programmes.

Nachhaltigkeit bei ERGO

Versicherung ist ein langfristiges Geschäft: Wir versichern Menschen und Unternehmen für die Zukunft. Wir wollen langfristig Werte für unsere Aktionäre, Kunden, Arbeitnehmer und die Gesellschaft als solche schaffen. Dazu verfolgt die ERGO Group AG gemeinsam mit ihrer Muttergesellschaft Munich Re eine gruppenweite Nachhaltigkeitsstrategie.

Informationen zu den gruppenweiten Nachhaltigkeitszielen und Handlungsfeldern finden Sie im Konzerngeschäftsbericht von Munich Re. Die ERGO Vorsorge ist in die zusammengefasste nichtfinanzielle Erklärung von Munich Re einbezogen.

Als globaler Kapitalanleger ist sich die ERGO Group der Verantwortung für nachhaltiges Handeln bewusst und ist bestrebt, die Kapitalanlagen auf ein Netto-Null-Klimaziel auszurichten. In der Kapitalanlage wird Nachhaltigkeit berücksichtigt, insbesondere die Auswirkungen des Klimawandels. Wir betrachten das Thema Nachhaltigkeit ganzheitlich und integrieren deshalb wesentliche ökologische, soziale und Aspekte der Unternehmensführung (die sogenannten Environmental-, Social- und Governance-Aspekte) in unsere Anlageentscheidungen. Das bedeutet, über die klassische Finanzanalyse hinaus weitere Risiken und Chancen zu identifizieren. Wir sind überzeugt, dass dies zu langfristig verantwortlichen Investmententscheidungen führt. Unser Asset Manager MEAG verwendet jeweils mandatspezifisch festgelegte individuell definierte ESG-Kriterien bei Investmententscheidungen, u. a. durch die Nutzung von MSCI ESG-Ratings, standardisierten ESG-Kriterien oder Ausschlüssen.

Lagebericht

Prognosebericht

Wir beurteilen und erläutern die voraussichtliche Entwicklung der Gesellschaft nach bestem Wissen. Hierzu gehören die wesentlichen Chancen und Risiken. Die heute zur Verfügung stehenden Erkenntnisse über Branchenaussichten berücksichtigen wir. Gleiches gilt auch für die erwarteten zukünftigen wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen. Um die Entwicklung zutreffend einschätzen zu können, analysieren wir deren Trends. Dabei nehmen wir auch ihre wesentlichen Einflussfaktoren in den Blick. Die genannten Grundlagen können sich in der Zukunft unerwartet verändern. Insgesamt können daher die tatsächliche Entwicklung der Gesellschaft und deren Ergebnisse wesentlich von den Prognosen abweichen.

Gesamtwirtschaftliche Entwicklung und Kapitalmarktentwicklung

Die Weltwirtschaft dürfte 2025 ähnlich wie 2024 moderat wachsen. Wir erwarten weiterhin ein solides Wachstum in den USA, d. h. ähnliche Quartalswachstumsraten wie 2024. Zudem erwarten wir eine Fortsetzung der Erholung in der Eurozone, gestützt von einer allmählich stärker werdenden deutschen Konjunktur. Sowohl in den USA als auch in der Eurozone dürften geldpolitische Lockerung, niedrige Arbeitslosigkeit und kräftiges Lohnwachstum den privaten Konsum stützen. Wir gehen davon aus, dass die Inflation in Deutschland leicht zurückgeht. Im Jahresdurchschnitt 2025 dürfte in der Eurozone das Zentralbankziel von 2 % erreicht werden.¹

Infolge des weiterhin nachlassenden Inflationsdrucks werden die Zentralbanken im Jahr 2025 ihren Zinssenkungszyklus voraussichtlich zunächst fortsetzen. Die

Fed dürfte dabei vorsichtiger vorgehen als die EZB, da das schwache Wachstumsumfeld in der Eurozone die Risiken auf der Inflationsseite reduzieren sollte. Der Druck für Anleiherenditen – insbesondere der Bundesanleihen und US-Staatsanleihen – nach oben dürfte in diesem Umfeld abnehmen. Gleichzeitig sprechen das solide Wachstumsumfeld in den USA bzw. die graduelle Verbesserung in der Eurozone in Kombination mit anhaltend hohen Fiskaldefiziten gegen einen nachhaltigen Zinsrückgang bei den Renditen von zehnjährigen Staatsanleihen.

Da die Zentralbanken die Leitzinsen weiter senken dürften und gleichzeitig das Wachstum nicht abbremsen sollte, sieht das fundamentale Umfeld für Aktienmärkte positiv aus. Allerdings haben sich die Bewertungen – aufgrund der guten Aktienmarktentwicklung in den letzten beiden Jahren – erhöht, wodurch das Risiko für zeitweise Rückschläge steigt. In Summe spricht dies für moderat steigende, aber volatile Aktienmärkte.

Die Entwicklung der globalen Wirtschaft und der Kapitalmärkte ist vielfältigen Risiken ausgesetzt. Eine Eskalation geopolitischer Konflikte könnte zu wirtschaftlichen Einbrüchen führen. Ein starker Anstieg der Energiepreise könnte das Wachstum beeinträchtigen und die Inflation wieder anfachen. Zusätzliche Unsicherheit für den Ausblick ergibt sich aus möglichen Änderungen der Politik der USA. Falls der Handelskrieg zwischen den USA und China eskaliert oder es zu einem Handelskrieg zwischen den USA und der EU kommen sollte, würde das globale Wachstum gedämpft werden.

¹ Quelle: MEAG Research und Munich Re Economic Research

Die Lebensversicherung im Jahr 2025

Die Lebensversicherer bieten den Kunden im aktuellen Marktumfeld innovative Produkte an. Über diese können sie an positiven Entwicklungen der Kapitalmärkte partizipieren.

Der Trend zur Digitalisierung wird nach wie vor anhalten. So ergänzen digitale Lösungen, wie z. B. der Online-Abschluss von Versicherungsverträgen, die traditionellen Wege zum Versicherungsschutz. Des Weiteren ermöglicht die fortschreitende Digitalisierung eine Optimierung von Verwaltungsprozessen.

Zudem zeichnet sich in der Branche für klassische Versicherungsbestände ein Trend hin zu effizienteren Verwaltungsplattformen ab. Hierdurch ergeben sich langfristig Kostenvorteile.

Nach der Prognose des GDV werden die Beitragseinnahmen in der Lebensversicherung (einschließlich Pensionskassen und Pensionsfonds) im Jahr 2025 im Geschäft gegen laufenden Beitrag nahezu unverändert zum Vorjahr bleiben. Für das Geschäft gegen Einmalbeitrag erwartet der GDV jedoch einen moderaten Anstieg.

Entwicklung der Ertrags- und Finanzlage

Vor dem Hintergrund der im Abschnitt „Gesamtwirtschaftliche Entwicklung und Kapitalmarktentwicklung“ beschriebenen Risiken für das Jahr 2025 und deren möglicher Einflüsse auf unser Geschäft sowie auf die Kapitalmärkte besteht eine erhöhte Prognoseunsicherheit.

Wir rechnen für das Jahr 2025 mit einem signifikanten Anstieg der Beitragseinnahmen. Dieser Anstieg basiert vor allem auf der fortgesetzten strategischen Ausrichtung der ERGO Vorsorge. Das Produktportfolio in der Lebensversicherung hat ERGO bereits konsequent auf kapitalmarktnahe und biometrische Produkte ausgeweitet. Neben der Fokussierung aller ERGO Vertriebe auf die Produkte der ERGO Vorsorge erwarten wir auch einen erfolgreichen Verkauf der in den vergangenen Jahren eingeführten sowie optimierten Produkte. Dies betrifft insbesondere die im Jahr 2024 an den Markt gebrachte ERGO (Betriebs-)Rente Dynamik, die im Jahr 2021 eingeführte ERGO Sterbevorsorge sowie die verschiedenen kapitalmarktnahen ERGO Renten-Produkte (Balance/Index/Chance). Wir erwarten im Jahr 2025 vor allem eine stärkere Nachfrage nach existenziellen Risikoabsicherungen wie z. B. der Risiko-Lebensversicherung und der Berufsunfähigkeitsversicherung. Die

gesamtwirtschaftliche Entwicklung und Inflation werden auch im Jahr 2025 grundsätzlich zu einer Zurückhaltung der Kunden in der Alters- und Risikovorsorge führen. Das weiterhin hohe Zinsniveau und der dadurch deutlich größere Appetit der Banken auf Kundeneinlagen wirkt sich insbesondere negativ auf das Einmalbeitragsgeschäft aus. Dennoch sehen wir uns als ERGO Vorsorge mit einem stark steigenden Neugeschäft aufgrund der Modernisierung und Erweiterung der Produktpalette sowie der aus Kunden- und Vertriebssicht überarbeiteten Prozesse resilient aufgestellt. Dies betrifft sowohl unsere Ausrichtung auf kapitalmarktnahe als auch auf biometrische Produkte. Wir gehen davon aus, dass die Nachfrage zur Absicherung existenzieller Risiken in Zeiten der Krise anziehen wird und auch speziell in der (betrieblichen) Altersvorsorge aufgrund der Einführung des neuen Produktes ERGO (Betriebs-)Rente Dynamik ein Anstieg dieser Produktkategorie zu erwarten ist. Wir gehen weiterhin davon aus, dass die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb entsprechend der erwarteten Beitragssteigerung ebenfalls zunehmen werden. Die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb werden somit insbesondere durch die Entwicklung des Neugeschäfts beeinflusst. Bei den Aufwendungen für Versicherungsfälle gehen wir ebenfalls von einem Anstieg aus. Das Bestandswachstum und der gestiegene Wiederanlagezins sollten zu einem höheren klassischen Kapitalanlageergebnis führen. Die Volatilität an den Kapitalmärkten kann sich wiederum auf das Kapitalanlageergebnis der Gesellschaft auswirken. Die aktuelle politische Lage in Deutschland mit den Neuwahlen Anfang 2025, der weiterhin schwelende Krieg Russlands mit der Ukraine sowie der Nahost-Konflikt und die damit verbundenen negativen Auswirkungen sowie Folgen für die gesamtwirtschaftliche Entwicklung beobachten wir genau. Negative Auswirkungen auf das Gesamtergebnis der ERGO Vorsorge sind auch im Geschäftsjahr 2025 nicht auszuschließen. Insgesamt gehen wir daher für das Jahr 2025 von einem rückläufigen Gesamtergebnis aus.

Düsseldorf, 17. Februar 2025

Der Vorstand

Lagebericht

Bewegung und Struktur des Versicherungsbestands im Jahr 2024

A. Bewegung des Bestands an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen

| | Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft | | | |
|---|---|---|---------------------------------|--|
| | (Haupt- und Zusatzversicherungen) | | | |
| | (Nur Haupt- versicherungen) | | | (Nur Haupt- versicherungen) |
| | Anzahl der Versicherungen | Lfd. Beitrag für ein Jahr in Tsd. € | Einmal- beitrag in Tsd. € | Versiche- rungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € |
| I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres | 1.498.290 | 984.171 | - | 66.614.358 |
| Davon beitragsfrei | 193.449 | - | - | 2.087.389 |
| II. Zugang während des Geschäftsjahres | | | | |
| 1. Neuzugang | | | | |
| a) Eingelöste Versicherungsscheine | 164.293 | 141.895 | 272.325 | 8.369.820 |
| b) Erhöhung der Versicherungssummen (ohne Pos. 2) | - | 14.559 | - | 680.432 |
| 2. Erhöhung der Versicherungssummen durch Überschussanteile | - | - | - | 10.358 |
| 3. Übriger Zugang | 2.814 | 10.907 | - | 256.382 |
| 4. Gesamter Zugang | 167.107 | 167.361 | 272.325 | 9.316.992 |
| III. Abgang während des Geschäftsjahres | | | | |
| 1. Tod, Heirat, Berufsunfähigkeit (Invalidität) | 30.243 | 10.150 | - | 167.579 |
| 2. Ablauf der Versicherung / Beitragszahlung | 24.710 | 23.184 | - | 1.220.166 |
| 3. Rückkauf oder Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen | 48.671 | 63.892 | - | 2.545.059 |
| 4. Sonstiger vorzeitiger Abgang | 10.046 | 5.720 | - | 738.871 |
| 5. Übriger Abgang | 1.765 | 12.023 | - | 204.934 |
| 6. Gesamter Abgang | 115.434 | 114.969 | - | 4.876.609 |
| IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres | 1.549.963 | 1.036.563 | - | 71.054.741 |
| Davon beitragsfrei | 217.282 | - | - | 2.480.845 |

¹ Einschließlich Vermögensbildungsversicherungen ohne Risikoversicherungen und sonstige Lebensversicherungen

² Einschließlich Berufsunfähigkeits- und Pflegerentenversicherungen ohne sonstige Lebensversicherungen

| | | | | | | Einzelversicherungen | | Kollektivversicherungen | |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Kapitalversicherungen ¹ | | Risikoversicherungen | | Rentenversicherungen ² | | Sonstige Lebensversicherungen | | | |
| Anzahl der Versicherungen | Lfd. Beitrag für ein Jahr | Anzahl der Versicherungen | Lfd. Beitrag für ein Jahr | Anzahl der Versicherungen | Lfd. Beitrag für ein Jahr | Anzahl der Versicherungen | Lfd. Beitrag für ein Jahr | Anzahl der Versicherungen | Lfd. Beitrag für ein Jahr |
| in Tsd. € | | in Tsd. € | | in Tsd. € | | in Tsd. € | | in Tsd. € | |
| 706.365 | 249.554 | 170.266 | 84.828 | 181.784 | 180.303 | 352.094 | 361.534 | 87.782 | 107.952 |
| 79.585 | - | 16.939 | - | 24.853 | - | 56.298 | - | 15.774 | - |
| 66.443 | 31.427 | 8.907 | 5.279 | 23.533 | 23.797 | 48.483 | 56.488 | 16.927 | 24.904 |
| - | 3.094 | - | 304 | - | 5.222 | - | 5.726 | - | 213 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 387 | 236 | 21 | 26 | 1.137 | 1.315 | 336 | 5.344 | 933 | 3.986 |
| 66.830 | 34.757 | 8.928 | 5.609 | 24.670 | 30.334 | 48.819 | 67.558 | 17.860 | 29.103 |
| 29.016 | 8.925 | 268 | 193 | 287 | 381 | 564 | 574 | 108 | 77 |
| 11.876 | 12.007 | 7.548 | 3.808 | 894 | 1.810 | 3.577 | 5.330 | 815 | 229 |
| 10.681 | 5.607 | 276 | 1.340 | 6.523 | 9.655 | 27.643 | 35.805 | 3.548 | 11.485 |
| 5.499 | 2.237 | 1.421 | 784 | 2.595 | 2.435 | 430 | 203 | 101 | 61 |
| 387 | 290 | 21 | 43 | 889 | 2.964 | 326 | 6.775 | 142 | 1.951 |
| 57.459 | 29.066 | 9.534 | 6.168 | 11.188 | 17.245 | 32.540 | 48.687 | 4.714 | 13.803 |
| 715.736 | 255.245 | 169.660 | 84.269 | 195.266 | 193.392 | 368.373 | 380.405 | 100.928 | 123.252 |
| 87.148 | - | 17.069 | - | 30.925 | - | 60.684 | - | 21.456 | - |

B. Struktur des Bestands an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)

| Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft | | | | Kapitalversicherungen ¹ | |
|---|---------------------------|--|---------------------------|--|--|
| | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | |
| 1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres | 1.498.290 | 66.614.358 | 706.365 | 3.339.125 | |
| Davon beitragsfrei | 193.449 | 2.087.389 | 79.585 | 271.807 | |
| 2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres | 1.549.963 | 71.054.741 | 715.736 | 3.429.736 | |
| Davon beitragsfrei | 217.282 | 2.480.845 | 87.148 | 301.672 | |

¹ Einschließlich Vermögensbildungsversicherungen ohne Risikoversicherungen und sonstige Lebensversicherungen
² Einschließlich Berufsunfähigkeits- und Pflegerentenversicherungen ohne sonstige Lebensversicherungen

C. Struktur des Bestands an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

| | Zusatzversicherungen Insgesamt | | Unfallzusatzversicherung | | Berufsunfähigkeits- oder Invaliditäts-Zusatzversicherungen | |
|--|--------------------------------|--|---------------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme in Tsd. € |
| 1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres | 138.699 | 2.583.852 | 12.945 | 125.311 | 20.766 | 952.002 |
| 2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres | 140.618 | 3.036.871 | 11.105 | 107.604 | 23.124 | 1.045.623 |

D. Beitragssumme des Neuzugangs

| | |
|--|-----------|
| Selbst abgeschlossene Lebensversicherungen | in Tsd. € |
| | 4.594.683 |

| Risikoversicherungen | | Rentenversicherungen ² | | Einzelversicherungen | | Kollektivversicherung | |
|---------------------------|--|-----------------------------------|--|-------------------------------|--|---------------------------|--|
| | | | | Sonstige Lebensversicherungen | | | |
| Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € |
| 170.266 | 24.736.683 | 181.784 | 23.526.937 | 352.094 | 11.619.052 | 87.782 | 3.392.561 |
| 16.939 | 176.890 | 24.853 | 797.615 | 56.298 | 724.977 | 15.774 | 116.100 |
| 169.660 | 25.414.215 | 195.266 | 26.119.939 | 368.373 | 12.238.270 | 100.928 | 3.852.581 |
| 17.069 | 200.737 | 30.925 | 1.035.008 | 60.684 | 783.904 | 21.456 | 159.524 |

| Risiko- und Zeitrenten-Zusatzversicherungen | | Sonstige Zusatzversicherungen | | Rentenversicherungen | | Kollektivversicherungen | |
|---|--|-------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|
| Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € | Anzahl der Versicherungen | Versicherungssumme bzw. 12-fache Jahresrente in Tsd. € |
| 88.099 | 334.308 | 2.910 | 17.204 | - | - | 13.979 | 1.155.027 |
| 85.106 | 323.599 | 2.144 | 13.443 | - | - | 19.139 | 1.546.602 |

Lagebericht

Betriebene Versicherungsarten

Einzelversicherung

Kapitalbildende Lebensversicherung
Kapitalbildende Rentenversicherung
Sofort beginnende Rentenversicherung
Fondsgebundene Lebensversicherung
Fondsgebundene Rentenversicherung
Zertifikatsgebundene Rentenversicherung
Risikolebensversicherung
Berufsunfähigkeitsversicherung
Erwerbsunfähigkeitsversicherung
Grundfähigkeitsversicherung
Bausparrisikoversicherung
Monatsgeldanlage
Dread Disease
Pflegebedürftigkeit
Todesfallversicherung

Zusatzversicherung

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung
Berufs-/Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung
Todesfall-Zusatzversicherung
Unfall-Zusatzversicherung
Kapitalbildende Zusatzversicherung
Risiko-Zusatzversicherung

Jahresabschluss

Jahresabschluss

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2024

Aktivseite

| | € | € | € | € | Vorjahr € |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| A. Immaterielle Vermögensgegenstände | | | | | |
| Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | | 1.042.434 | | 945.749 |
| | | | | 1.042.434 | 945.749 |
| B. Kapitalanlagen | | | | | |
| I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken | | | 8.133.453 | | 8.483.569 |
| II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen | | | | | |
| 1. Anteile an verbundenen Unternehmen | 242.319.761 | | | | 112.804.677 |
| 2. Ausleihungen an verbundene Unternehmen | 100.152.867 | | | | 246.617 |
| 3. Beteiligungen | 13.055.973 | | | | 13.004.681 |
| | | | 355.528.600 | | 126.055.974 |
| III. Sonstige Kapitalanlagen | | | | | |
| 1. Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 1.665.455.746 | | | | 1.447.506.238 |
| 2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 1.015.879.403 | | | | 1.022.130.717 |
| 3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen | 189.249.228 | | | | 144.549.916 |
| 4. Sonstige Ausleihungen | | | | | |
| a) Namensschuldverschreibungen | 923.921.654 | | | | 944.130.677 |
| b) Schuldscheinforderungen und Darlehen | 409.854.735 | | | | 417.185.151 |
| c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine | 9.052.443 | | | | 9.814.317 |
| | | 1.342.828.832 | | | 1.371.130.145 |
| 5. Einlagen bei Kreditinstituten | | 174.200.000 | | | - |
| 6. Andere Kapitalanlagen | | 8.005.840 | | | 6.132.832 |
| | | | 4.395.619.050 | | 3.991.449.848 |
| IV. Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft | | | 3.202.111 | | 3.134.556 |
| Davon an: verbundene Unternehmen 3.202.111 (3.134.556) € | | | | | |
| | | | | 4.762.483.214 | 4.129.123.948 |
| C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice | | | | 3.021.392.024 | 2.616.670.001 |

| | € | € | € | € | Vorjahr € |
|---|-------------|-------------|-------------|----------------------|----------------------|
| D. Forderungen | | | | | |
| I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an: | | | | | |
| 1. Versicherungsnehmer | | | | | |
| a) Fällige Ansprüche | 11.751.718 | | | | 45.938.229 |
| Davon an: | | | | | |
| verbundene Unternehmen 1.457 (1.457) € | | | | | |
| b) Noch nicht fällige Ansprüche | 217.112.939 | | | | 204.674.125 |
| | | 228.864.656 | | | 250.612.355 |
| 2. Versicherungsvermittler | | | | | - |
| | | | 228.864.656 | | 250.612.355 |
| II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft | | | 6.153.789 | | 218.595 |
| Davon an: | | | | | |
| verbundene Unternehmen 6.153.789 (39.181) € | | | | | |
| III. Sonstige Forderungen | | | 18.258.962 | | 18.768.347 |
| Davon an: | | | | | |
| verbundene Unternehmen 7.419.498 (13.486.201) € | | | | | |
| | | | | 253.277.407 | 269.599.297 |
| E. Sonstige Vermögensgegenstände | | | | | |
| I. Sachanlagen und Vorräte | | | 1.194.948 | | 1.619.220 |
| II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand | | | 11.881.979 | | 157.296.298 |
| III. Andere Vermögensgegenstände | | | 9.778.084 | | 13.197.035 |
| | | | | 22.855.011 | 172.112.553 |
| F. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | | |
| I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten | | | 29.989.721 | | 29.525.317 |
| II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten | | | 4.628.394 | | 4.301.516 |
| | | | | 34.618.114 | 33.826.834 |
| Summe der Aktiva | | | | 8.095.668.204 | 7.222.278.381 |

Passivseite

| | € | € | € | Vorjahr € |
|--|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| A. Eigenkapital | | | | |
| I. Gezeichnetes Kapital | | 5.112.919 | | 5.112.919 |
| II. Kapitalrücklage | | 108.796.109 | | 108.796.109 |
| III. Gewinnrücklagen | | | | |
| 1. Gesetzliche Rücklage | 511.292 | | | 511.292 |
| 2. Andere Gewinnrücklagen | 9.084.236 | | | 9.084.236 |
| | | 9.595.528 | | 9.595.528 |
| IV. Jahresüberschuss | | - | | - |
| | | | 123.504.556 | 123.504.556 |
| B. Versicherungstechnische Rückstellungen | | | | |
| I. Beitragsüberträge | | | | |
| 1. Bruttobetrag | | 14.040.252 | | 14.261.645 |
| II. Deckungsrückstellung | | | | |
| 1. Bruttobetrag | 4.038.209.123 | | | 3.645.946.032 |
| 2. Davon ab: | | | | |
| Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft | 38.546.199 | | | 38.183.250 |
| | | 3.999.662.924 | | 3.607.762.781 |
| III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle | | | | |
| 1. Bruttobetrag | 44.790.729 | | | 46.906.718 |
| 2. Davon ab: | | | | |
| Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft | 447.812 | | | 345.686 |
| | | 44.342.918 | | 46.561.032 |
| IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung | | | | |
| 1. Bruttobetrag | | 679.094.059 | | 591.404.518 |
| | | | 4.737.140.154 | 4.259.989.977 |
| C. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird | | | | |
| I. Deckungsrückstellung | | | | |
| 1. Bruttobeitrag | 3.063.318.015 | | | 2.660.288.389 |
| 2. Davon ab: | | | | |
| Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft | 41.925.991 | | | 43.618.387 |
| | | 3.021.392.024 | | 2.616.670.001 |
| | | | 3.021.392.024 | 2.616.670.001 |
| D. Andere Rückstellungen | | | | |
| I. Steuerrückstellungen | | - | | 28 |
| II. Sonstige Rückstellungen | | 2.433.844 | | 2.457.556 |
| | | | 2.433.844 | 2.457.584 |
| E. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft | | | | |
| Davon gegenüber: | | | | |
| verbundenen Unternehmen 67.951.114 (63.010.232) € | | | 68.392.018 | 63.296.632 |

| | € | € | € | Vorjahr € |
|--|------------|------------|----------------------|----------------------|
| F. Andere Verbindlichkeiten | | | | |
| I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber: | | | | |
| 1. Versicherungsnehmern | 75.281.520 | | | 106.241.464 |
| 2. Versicherungsvermittlern | 5.477 | | | 5.046 |
| | | 75.286.997 | | 106.246.510 |
| II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft | | | - | 106.511 |
| Davon gegenüber: | | | | |
| verbundenen Unternehmen - (-) € | | | | |
| III. Sonstige Verbindlichkeiten | | 66.110.890 | | 48.476.692 |
| Davon: | | | | |
| aus Steuern 310.776 (211.599) € | | | | |
| Gegenüber verbundenen Unternehmen 48.677.630 (36.267.140) € | | | | |
| | | | 141.397.886 | 154.829.713 |
| G. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 1.407.723 | 1.529.919 |
| Summe der Passiva | | | 8.095.668.204 | 7.222.278.381 |

Bestätigung der Verantwortlichen Aktuarin

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter dem Posten B.II. und dem Posten C. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung unter Beachtung des § 341f HGB sowie unter Beachtung der auf Grund des § 88 Absatz 3 VAG erlassenen Rechtsverordnung berechnet worden ist; für den Altbestand im Sinne des § 336 VAG und des Artikels 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungsgesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach den bis zum 28. Dezember 2023 zuletzt genehmigten Geschäftsplänen berechnet worden.

Hamburg, 17. Februar 2025

Dr. Gundel Klaas

Bestätigung des Treuhänders

Ich bestätige hiermit entsprechend § 128 Absatz 5 VAG, dass die im Vermögensverzeichnis aufgeführten Vermögensanlagen den gesetzlichen und aufsichtsbehördlichen Anforderungen gemäß angelegt und vorschriftsmäßig sichergestellt sind.

Düsseldorf, 17. Februar 2025

Andreas Sadlowski

Jahresabschluss

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024

| | € | € | € | Vorjahr € |
|---|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| I. Versicherungstechnische Rechnung | | | | |
| 1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung | | | | |
| a) Gebuchte Bruttobeiträge | 1.274.213.195 | | | 1.171.888.075 |
| b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge | 14.610.648 | | | 13.195.712 |
| | | 1.259.602.546 | | 1.158.692.363 |
| c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge | | 221.392 | | 57.542 |
| | | | 1.259.823.939 | 1.158.749.905 |
| 2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung | | | 42.523.374 | 27.705.349 |
| 3. Erträge aus Kapitalanlagen | | | | |
| a) Erträge aus Beteiligungen | | | | |
| Davon: | 814.170 | | | 997.050 |
| aus verbundenen Unternehmen 489.171 (837.050) € | | | | |
| b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen | | | | |
| Davon: | 159.380.587 | | | 135.994.500 |
| aus verbundenen Unternehmen 55.838.101 (38.312.244) € | | | | |
| aa) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken | 802.137 | | | 802.194 |
| bb) Erträge aus anderen Kapitalanlagen | 158.578.450 | | | 135.192.307 |
| c) Erträge aus Zuschreibungen | 7.682.971 | | | 2.393.519 |
| d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen | 5.139.485 | | | 5.130.653 |
| e) Erträge aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags | 3.208.376 | | | 3.937.423 |
| | | | 176.225.589 | 148.453.145 |
| 4. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen | | | 445.698.797 | 414.546.531 |
| 5. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung | | | 51.935.142 | 62.448.370 |
| 6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung | | | | |
| a) Zahlungen für Versicherungsfälle | | | | |
| aa) Bruttobeitrag | 519.210.445 | | | 473.893.665 |
| bb) Anteil der Rückversicherer | 5.210.922 | | | 4.537.684 |
| | | 513.999.523 | | 469.355.981 |
| b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle | | | | |
| aa) Bruttobeitrag | -2.115.989 | | | 6.012.111 |
| bb) Anteil der Rückversicherer | 102.126 | | | -55.108 |
| | | -2.218.115 | | 6.067.219 |
| | | | 511.781.408 | 475.423.200 |
| 7. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen | | | | |
| a) Deckungsrückstellung | | | | |
| aa) Bruttobeitrag | | -795.292.717 | | -627.597.312 |
| bb) Anteil der Rückversicherer | | 1.329.449 | | -897.449 |
| | | | -796.622.165 | -626.699.863 |

| | € | € | € | Vorjahr € |
|---|-------------|-------------|--------------------|--------------------|
| 8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung | | | 166.499.841 | 172.786.453 |
| 9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung | | | | |
| a) Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb | | | | |
| aa) Abschlussaufwendungen | 160.714.706 | | | 168.196.374 |
| bb) Verwaltungsaufwendungen | 25.464.419 | | | 23.421.531 |
| | | 186.179.125 | | 191.617.905 |
| b) Davon ab: Erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft | 3.825.576 | | | 3.645.260 |
| | | | 182.353.548 | 187.972.645 |
| 10. Aufwendungen für Kapitalanlagen | | | | |
| a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen | 9.180.155 | | | 7.844.640 |
| b) Sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen | 340.369 | | | 250.311 |
| c) Abschreibungen auf Kapitalanlagen | 4.124.053 | | | 3.258.056 |
| d) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen | 6.370.116 | | | 6.186.605 |
| | | | 20.014.693 | 17.539.612 |
| 11. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen | | | 152.580.046 | 202.853.261 |
| 12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung | | | 86.935.051 | 89.806.172 |
| 13. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung | | | 59.420.089 | 38.822.095 |
| II. Nichtversicherungstechnische Rechnung | | | | |
| 1. Sonstige Erträge | | 7.692.490 | | 19.635.883 |
| 2. Sonstige Aufwendungen | | 22.581.035 | | 24.617.398 |
| | | | -14.888.545 | -4.981.515 |
| 3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 44.531.544 | 33.840.580 |
| 4. Außerordentliche Aufwendungen | | 53.990 | | 53.990 |
| 5. Außerordentliches Ergebnis | | | -53.990 | -53.990 |
| 6. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag, davon: Organschaftsumlagen 13.852.830 (9.223.220) € | | 15.677.554 | | 10.630.984 |
| 7. Sonstige Steuern, davon: Organschaftsumlagen - (-) € | | - | | 155.606 |
| | | | 15.677.554 | 10.786.590 |
| 8. Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne | | | 28.800.000 | 23.000.000 |
| 9. Jahresüberschuss | | | - | - |

Jahresabschluss

Anhang

Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Allgemeines

Die Bilanz haben wir unter Berücksichtigung der vollständigen Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt (§ 268 Abs. 1 HGB).

Wir weisen jede Zahl und Summe jeweils kaufmännisch gerundet aus.

Immaterielle Vermögensgegenstände

Die immateriellen Vermögensgegenstände bewerten wir mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten. Diese sind um planmäßige lineare Abschreibungen vermindert. Dabei legen wir die entsprechende voraussichtliche Nutzungsdauer zugrunde.

Kapitalanlagen

Wir haben die Grundstücke, grundstücksgleichen Rechte und Bauten zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten ausgewiesen, vermindert um planmäßige und außerplanmäßige Abschreibungen. Wenn sich ein beizulegender niedrigerer Wertansatz ergeben hat, so haben wir diesen berücksichtigt.

Die Anteile an verbundenen Unternehmen und die Beteiligungen haben wir mit den Anschaffungskosten bzw. mit den ihnen beizulegenden niedrigeren Wertansätzen bewertet.

Ausleihungen an verbundene Unternehmen, Hypotheken-, Grundschul- und Rentenschuldforderungen, Zeropapiere, Schuldscheinforderungen und Darlehen sowie die übrigen Ausleihungen haben wir zu Anschaffungskosten bewertet. Liegt eine voraussichtlich dauerhafte Wertminderung vor, so wird diese mit dem Zeitwert bewertet. Differenzbeträge zwischen den Anschaffungskosten und dem Rückzahlungsbetrag haben wir jährlich unter Anwendung der kapitalmarktabhängigen Effektivzinsmethode amortisiert. Bei Endfälligkeit entsprechen die Bilanzwerte den Nennwerten. Die Namensschuldverschreibungen sind dagegen mit dem Nennbetrag bewertet. Agio- und Disagjobeträge haben wir durch aktive und passive Rechnungsabgrenzung

über die Laufzeit der Namensschuldverschreibungen verteilt.

Aktien, Anteile an Investmentvermögen, andere nicht festverzinsliche Wertpapiere, Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere haben wir zu Anschaffungskosten angesetzt. Sie sind mit einem niedrigeren Börsenkurs, Rücknahmepreis beziehungsweise dem beizulegenden Wert oder einem entsprechenden Renditekurs bewertet, soweit die wie Anlagevermögen gehaltenen Wertpapiere einer dauerhaften und die wie Umlaufvermögen geführten Wertpapiere auch einer vorübergehenden Wertminderung unterliegen. Für die Berechnung des beizulegenden Werts von Anteilen an Spezial-Investmentvermögen folgen wir dem fachlichen Hinweis des IDW-Versicherungsfachausschusses zur handelsrechtlichen Bewertung von Kapitalanlagen bei Versicherungsunternehmen nach § 341b HGB (IDW RS VFA 2). Der beizulegende Wert eines Anteilsscheins an einem Spezialfonds ergibt sich zum Zeitpunkt der Abschreibung aus der Summe der im Rahmen der Durchschau ermittelten beizulegenden Werte seiner Vermögensgegenstände und Schulden, geteilt durch die Anzahl der Anteilscheine. Dieser beizulegende Wert wird um potenzielle Zugänge fortgeschrieben. Bei Aktienbeständen gehen in die Ermittlung der beizulegenden Werte sowohl Ergebnisse von fundierten Analystenschätzungen als auch Marktwerte ein. Bei Rentenbeständen kommt als Vereinfachungsverfahren die Nominalwertmethode zum Einsatz, sofern die durchschnittlichen Anschaffungskosten der Schuldtitel im Fonds nicht über oder wesentlich unter den Nennwerten liegen. Ansonsten werden anstatt des Nominalwertes die fortgeführten Anschaffungskosten der Renten nach IFRS angesetzt. Liegt bei einem Rentenbestand eine dauerhafte Wertminderung aufgrund von Bonitätsproblemen des Emittenten vor, so wird der Marktwert als beizulegender Wert angesetzt. Wir haben von der Wahlmöglichkeit des § 341b Abs. 2 HGB Gebrauch gemacht, nach dem die zur dauernden Vermögensanlage bestimmten Wertpapiere nach den für Anlagevermögen geltenden Vorschriften bewertet werden können.

Zuschreibungen haben wir gemäß § 253 Abs. 5 Satz 1 HGB höchstens bis zu den (fortgeführten) Anschaffungskosten vorgenommen. Aus Vorsichtsgründen stellt der Marktwert die Obergrenze für unsere Zuschreibung dar. Liegt der Buchwert über dem Marktwert und unter dem beizulegenden Wert, erfolgt daher keine Zuschreibung.

Die Einlagen bei Kreditinstituten sowie die Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft haben wir mit den Nennwerten angesetzt.

Die anderen Kapitalanlagen haben wir zu Anschaffungskosten, vermindert um Abschreibungen gemäß § 341b HGB in Verbindung mit § 253 Abs. 3 HGB, nach dem gemilderten Niederstwertprinzip bewertet. Die Einlagen im Cash Pool haben wir zum Nennwert bilanziert.

Die Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice haben wir mit dem Zeitwert bewertet.

Zeitwertermittlung

Die Zeitwertermittlung der Kapitalanlagen haben wir wie folgt vorgenommen:

- Grundstücke und Anteile an Grundstücksgesellschaften haben wir mit dem Ertragswert der Grundstücke nach der aktuellen Immobilienwertermittlungsverordnung bewertet. Grundstücke, bei denen das Bauvorhaben noch nicht abgeschlossen ist, haben wir zu Herstellungs- oder Anschaffungskosten bewertet. Die Bewertung erfolgte für alle Grundstücke einzeln zum 31. Dezember 2024.
- Anteile an verbundenen Unternehmen und Beteiligungen haben wir grundsätzlich nach einem Ertragswertverfahren/DCF-Verfahren oder mit dem anteiligen Eigenkapital bewertet. Das Ertragswertverfahren steht im Einklang mit dem IDW-Prüfungsstandard S1 unter Berücksichtigung des IDW-Rechnungslegungsstandards HFA 10. Beim Ansatz des anteiligen Eigenkapitals berücksichtigen wir teilweise Bewertungsreserven. In Einzelfällen verwenden wir den Börsenkurs.
- Die Beteiligung an Protektor haben wir nach der Equity-Methode bewertet.
- Aktien, Anteile an Investmentvermögen, Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche

sowie nicht festverzinsliche Wertpapiere haben wir mit dem Börsenkurswert beziehungsweise Rücknahmepreis zum Bilanzstichtag bewertet.

- Hypotheken, Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen sowie stille Beteiligungen und nicht börsenfähige Genussscheine haben wir auf der Grundlage adäquater Zinsstrukturkurven bewertet.
- Bei Rentenpapieren ohne Börsenmarktplatz zinsen wir die erwarteten Cashflows ab. Den Abzinsungssatz haben wir mittels Zinsstrukturkurve und risiko-adäquater Zuschläge ermittelt. Ausgehend von der Euro-Swap-Kurve werden hierbei Spreads in Abhängigkeit von Emittent, Laufzeit und Rating zugeschlagen. Diese Spreads werden in Auskunftssystemen wie Bloomberg zur Verfügung gestellt und leiten sich aus beobachteten Transaktionen von Inhaberpapieren am Markt ab.
- Bei den Rentenpapieren, die über einen Börsenplatz handelbar sind, haben wir die Marktpreise im Wesentlichen von einem Indexanbieter bezogen, der verschiedene Kursquellen zusammenfasst.
- Derivate in Spezialfonds haben wir mit dem Börsenkurs oder alternativ mit marktkonformen Bewertungsmethoden bewertet. Sofern bei einem Spezialfonds ein vom Marktwert abweichender beizulegender Wert zugrunde gelegt wird, findet der Zeitwert der Derivate keine Berücksichtigung.
- Fest- und Termingelder und andere Kapitalanlagen werden zu Buchwerten ausgewiesen.
- Den Bestand aus dem Cash Pooling weisen wir zum Nennwert aus.

Bei allen übrigen, nicht einzeln erwähnten Kapitalanlagen entspricht der Zeitwert dem Buchwert.

Forderungen

Wir bilanzieren Forderungen grundsätzlich zum Nennwert, gegebenenfalls abzüglich geleisteter Tilgungen und unter Abzug von Einzelwertberichtigungen.

Bei Forderungen an Versicherungsnehmer und an Mieter gibt es ein allgemeines Kreditrisiko. Hier nehmen wir pauschale Wertberichtigungen vor.

Sonstige Vermögensgegenstände

Die unter den Sachanlagen und Vorräten ausgewiesenen Gegenstände bewerten wir mit den Anschaffungs- oder Herstellungskosten. Diese haben wir um Abschreibungen gemindert.

Wir haben geringwertige Vermögensgegenstände im Jahr des Zugangs vollständig abgeschrieben.

Übrige Aktiva

Die nicht einzeln erwähnten Forderungen und Vermögensgegenstände bewerten wir mit den Anschaffungskosten bzw. dem Nennwert, erforderlichenfalls gemindert um Wertberichtigungen.

Beitragsüberträge

Die Brutto-Beitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Geschäft haben wir nach Maßgabe des Jahrestages für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt; die einschlägigen steuerlichen Vorschriften haben wir beachtet.

Gemäß den Rückversicherungsverträgen rechnen wir die Rückversicherungsbeiträge kalenderjährig ab. Dies erfolgt unabhängig von der mit dem Versicherungsnehmer vereinbarten Zahlungsweise. Aus den Anteilen für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft ergeben sich demnach keine Beitragsüberträge.

Deckungsrückstellung

Für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft ermitteln wir die Deckungsrückstellung nach den handels- und aufsichtsrechtlichen Vorschriften. Wir berücksichtigen zukünftige Kosten implizit. Die Teile der Deckungsrückstellung, für die der Kunde das Anlagerisiko trägt, errechnen wir einzelvertraglich nach der retrospektiven Methode. Wir bewerten dabei die vorhandenen Anteilseinheiten zum Zeitwert am Bilanzstichtag. Ansonsten wenden wir die prospektive Methode an.

Im Altbestand im Sinne der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung kalkulieren wir die Deckungsrückstellung nach Maßgabe der geltenden Geschäftspläne mit einem Rechnungszins von 3,5 %. Der Zillmersatz beträgt maximal 15 ‰ der Versicherungssumme. Die Sterbewahrscheinlichkeiten berechnen wir nach der DAV-Sterbetafel 1986 für kapitalbildende Lebensversicherungen. Wir

verwenden für Rentenversicherungen die DAV-Sterbetafel 1987 R und für Bonusdeckungsrückstellungen die DAV-Sterbetafel 2004 R.

Die Deckungsrückstellung mussten wir an den veränderten Sterblichkeitstrend der DAV-Sterbetafel 1994 R anpassen. Dafür bilden wir für die Rentenversicherungen des Altbestandes nach dem in VerBAV 11/1995 beschriebenen Verfahren eine Zusatzrückstellung. Der Rechnungszins für diese Zusatzrückstellung beträgt 4 %.

Im Neubestand im Sinne der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung kalkulieren wir mit Rechnungszinsen von 4,00 %, 3,50 %, 3,25 %, 3,00 %, 2,75 %, 2,25 %, 1,75 %, 1,25 %, 1,00 %, 0,90 %, 0,75 %, 0,50 %, 0,25 % und 0,00 %.

Innerhalb der Deckungsrückstellung stellen wir eine Zinszusatzreserve für Versicherungen, deren Rechnungszins über dem Referenzzinssatz gemäß der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) liegt. Die Kündigung ihrer Versicherung oder die Kapitalabfindung bei Rentenübergang sind mögliche Optionen unserer Kunden. Wir haben diese Optionen bei der Berechnung der Zinszusatzreserve berücksichtigt. Wir stellen die Zinszusatzreserve weiterhin in der gesetzlich vorgeschriebenen und benötigten Höhe.

Die einmaligen Abschlussaufwendungen beitragspflichtiger Versicherungen haben wir durch Zillmerung berücksichtigt. Wir setzen einen Zillmersatz von maximal 40 ‰ der Beitragssumme an. Seit dem 1. Januar 2015 beträgt der maximale Zillmersatz 25 ‰. Die Deckungsrückstellung füllen wir entsprechend den Rechnungslegungsvorschriften auf den Mindestrückkaufwert auf. Diese Auffüllungsbeträge aktivieren wir als Forderungen gegenüber Versicherungsnehmern.

Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag, Versicherungen nach dem Altersvermögensgesetz und bei Fondsversicherungen haben wir die Beträge zur Deckung der rechnungsmäßigen Abschlusskosten aus den Beiträgen direkt entnommen. Für in Rückdeckung gegebene Versicherungen haben wir die Rechnungsgrundlagen der Erstversicherung beibehalten. Die Anteile für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft ermitteln wir anhand der Rückversicherungsverträge. Die Rückstellungen für das in Rückdeckung übernommene Versicherungsgeschäft stellen wir nach den Angaben der Vorversicherer ein.

Die Deckungsrückstellung für den gesamten Bestand ermitteln wir des Weiteren auf Basis der nachstehenden Rechnungsgrundlagen:

- Invaliditätsuntersuchungen elf amerikanischer Gesellschaften
- Münchener Rück Berufsgруппentafeln
- Invaliditätstafeln DAV 1997 IX, RX, QI
- Invaliditätstafeln DAV 1998 E IX, RX, QI
- Invaliditätstafel ERL 2009 IX
- Invaliditätstafeln ERL 2014 II, IR, IT
- Invaliditätstafel EVL 2019 II
- Invaliditätstafel EVL 2020 II, IR, IT
- Invaliditätstafel EVL 2022 II, IR, IT
- Invaliditätstafel Verband 1990
- Pflegefalltafel EXT 2019 PA, PI, PT
- Pflegefalltafel EXT 2022 PA, PI, PT
- Sterbetafel Verband 1986
- Sterbetafel DAV 1987 R
- Sterbetafel DAV 1994 R, T
- Sterbetafel DAV 1997 I, RI, TI
- Sterbetafel DAV 1998 RE, TE
- Sterbetafel DAV 2004 R, R 50%, RB, RB20
- Sterbetafel DAV 2008 T
- Sterbetafel ERL 2004 R
- Sterbetafel ERL 2012 R
- Sterbetafel ERL 2014 IA
- Sterbetafel ERL 2017 R
- Sterbetafel ERL 2018 T
- Sterbetafel EVL 2019 T
- Sterbetafel EVL 2020 IA
- Sterbetafel EVL 2021 T
- Sterbetafel EVL 2022 T
- Sterbetafel EVL 2022 I1QA
- Sterbetafel EVL 2023 T
- Sterbetafel EVL 2024 T
- Sterbetafel HML 2007 T
- Sterbetafel HVL 2007 T
- Sterbetafel MR 2012 T
- Sterbetafel MR 2014 T
- Sterbetafel MR 2017 T

Bei den Sterbe-, Pflege- und Invaliditätstafeln mit den Bezeichnungen ERL, EVL, EXT, HML, HVL und MR handelt es sich um unternehmenseigene Tafeln, die nach anerkannten versicherungsmathematischen Methoden der DAV hergeleitet wurden.

Für das Neugeschäft seit 1. Januar 2013 verwenden wir gemischte Sterbetafeln, die wir aus den genannten, nach Geschlecht getrennten Sterbetafeln durch geeignete Gewichtung erzeugen. Dabei berücksichtigen wir einen Sicherheitspuffer und kontrollieren das Mischungsverhältnis in regelmäßigen Abständen. Bei Bedarf bilden wir eine zusätzliche Rückstellung.

Für einzelne Teilbestände haben sich Sterblichkeits- oder Invaliditätsrisiken verändert. Wenn die bei Ver-

tragsabschluss gültigen Tafeln keine ausreichenden Sicherheiten mehr enthalten, haben wir zusätzliche Deckungsrückstellungen gestellt. Dabei berücksichtigen wir die beobachteten Veränderungen der Risikoverläufe in ausreichender Weise. Wir bilden für Rentenversicherungen mit der DAV-Sterbetafel 1994 R eine Zusatzrückstellung. Dabei passen wir die Deckungsrückstellung dem veränderten Sterblichkeitstrend an.

Der Referenzzinssatz im Sinne des § 5 Abs. 4 der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) liegt bei 1,57 %. Für den Altbestand ergibt sich gemäß dem Zinsverstärkungsgeschäftsplan ein Referenzzins von 1,57 %. In der konventionellen Deckungsrückstellung ist eine Zinszusatzreserve in Höhe von 122,3 (134,2) Mio. € enthalten. In den versicherungstechnischen Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird, ist eine Zinszusatzreserve von 11,2 (10,5) Mio. € enthalten.

Den potenziellen Aufwand zur Erhöhung der Rückkaufswerte aus dem Urteil des Bundesgerichtshofes u. a. zu Abschluss- und Vertriebskosten vom 18.09.2024 (AZ IV ZR 436/22) haben wir bei der Ermittlung der Deckungsrückstellung angemessen berücksichtigt.

Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

Die Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle und Rückkäufe berücksichtigt sowohl für das selbst abgeschlossene Geschäft als auch für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft für alle Versicherungsfälle, die vor dem Zeitpunkt der Bestandsfeststellung bekannt wurden, die zu erwartende Leistung einzeln.

Für Versicherungsfälle, die bis zum Bilanzstichtag eingetreten sind, aber zum Bestandsfeststellungszeitpunkt noch nicht bekannt waren, bilden wir zusätzlich eine Spätschadenrückstellung in Höhe der zu erwartenden riskierten Summe.

Zu ihrer Ermittlung verwenden wir auf betrieblichen Erfahrungen aufgebaute statistische Verfahren.

Die Rückstellung für Regulierungsaufwendungen berechnen wir entsprechend dem Schreiben des Bundesministers für Finanzen vom 22. Februar 1973 pauschal.

Rückstellung für Beitragsrückerstattung

Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) enthält bereits festgelegte laufende Gewinnanteile, die aber noch nicht zugeteilt sind. Außerdem weisen wir hier Fonds für in späteren Jahren fällig werdende Gewinnanteile aus. Die im Folgejahr fälligen Gewinnanteile zählen ebenso zu der RfB. Diese berechnen wir gemäß der Deklaration einzelvertraglich. Den Schlussgewinnanteilfonds ermitteln wir mit einem teilbestandsabhängigen Diskontsatz von 0 % bzw. 0,75 % beim Neubestand und 0,75 % beim Altbestand. Darin ist ein pauschaler Zuschlag für nicht explizit angesetzte Ausscheidewahrscheinlichkeiten enthalten. Dieser Diskontsatz entspricht den Bestimmungen des § 28 Abs. 7 RechVersV. Für den Neubestand halten wir ebenfalls diese Bestimmungen ein. Für das Geschäftsjahr 2024 haben wir die Vorgaben des § 28 RechVersV beachtet. Danach dürfen sich die in der RfB für Schlussgewinne gebundenen Mittel für die betroffenen Teilbestände gegenüber dem Vorjahr nicht verringern.

Die BaFin hat den Gesamtgeschäftsplan für die Überschussbeteiligung des Altbestandes zuletzt am 18. Juni 2024 genehmigt. In diesem beschreiben wir die Methode für die Berechnung des Schlussgewinnanteilfonds und die Ableitung des Diskontsatzes.

Andere Rückstellungen

Im Zusammenhang mit der Passivierung von langfristigen Rückstellungen wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung die ermittelten Barwerte des Erfüllungsbetrages der Rückstellungen für die Aufbewahrung von Geschäftsunterlagen unter den sonstigen Aufwendungen ausgewiesen (Nettomethode). Die entsprechenden Abzinsungssätze lagen per 30. November 2024 zwischen 1,18 % und 1,65 % und entsprachen dem von der Deutschen Bundesbank veröffentlichten durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Jahre für angenommene Restlaufzeiten bis zu zehn Jahren.

Die ERGO Group AG hat mit unserer Gesellschaft den Schuldbeitritt zu Pensionszusagen vereinbart und bilanziert die dafür von uns erhaltenen Deckungsmittel sowie die Pensionsrückstellungen und erfüllt im Außenverhältnis sämtliche Pensionsverpflichtungen.

In den Jahren 2022 und 2023 wurden Anteile an mittelfristigen Incentive-Plänen gewährt. Die Rückstellung wurde in Höhe des beizulegenden Wertes gebildet.

Mögliche Forderungen aus den Urteilen des Bundesgerichtshofes zum Widerspruchs-, Widerrufs- und Rücktrittsrecht vom 7. Mai 2014 (AZ IV ZR 76/11), 17. Dezember 2014 (AZ IV ZR 260/11) und 20. Juli 2016 (AZ IV ZR 166/12) haben wir angemessen berücksichtigt.

Die Rückstellungen mit einer Laufzeit bis zu einem Jahr setzen wir gemäß § 253 Abs. 1 HGB mit dem nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrag an.

Rückstellungen mit einer Laufzeit von mehr als einem Jahr bilanzieren wir gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit ihrem Erfüllungsbetrag und diskontiert.

Übrige Passiva

Die nicht einzeln erwähnten Passivwerte haben wir – soweit bekannt – mit den Nominalbeträgen, ansonsten mit den erwarteten Erfüllungsbeträgen bewertet.

Latente Steuern

Es besteht gewerbe- und körperschaftsteuerliche Organanschaft zur ERGO Group AG. Die ERGO Group AG als Organträgerin hat in Ausübung des Wahlrechtes nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB im Geschäftsjahr aktive latente Steuern bilanziert.

Bilanzierungstätigkeit

Soweit nicht anders erläutert, haben wir die auf den vorhergehenden Jahresabschluss angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden unverändert beibehalten.

Jahresabschluss

Anhang

Erläuterung der Bilanz: Aktivseite

Entwicklung der Aktivposten A., B.I., B.II und B.III. im Geschäftsjahr 2024

| Aktivposten | Bilanzwerte | Zugänge | Umbuchungen | Abgänge | Zuschreibungen | Abschreibungen | Bilanzwerte |
|---|------------------|------------------|-------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | Vorjahr | | | | | | Geschäftsjahr |
| | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € |
| A. Immaterielle Vermögensgegenstände | | | | | | | |
| Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 946 | 676 | - | - | - | 579 | 1.042 |
| B. Kapitalanlagen | | | | | | | |
| B.I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken | 8.484 | - | - | - | - | 350 | 8.133 |
| B.II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen | | | | | | | |
| 1. Anteile an verbundenen Unternehmen | 112.805 | 130.000 | - | 531 | 46 | - | 242.320 |
| 2. Ausleihungen an verbundenen Unternehmen | 247 | 100.000 | - | 94 | - | - | 100.153 |
| 3. Beteiligungen | 13.005 | 940 | - | - | - | 889 | 13.056 |
| 4. Summe B.II. | 126.056 | 230.940 | - | 625 | 46 | 889 | 355.529 |
| B.III. Sonstige Kapitalanlagen | | | | | | | |
| 1. Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 1.447.506 | 226.185 | - | 12.947 | 7.597 | 2.885 | 1.665.456 |
| 2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 1.022.131 | 61.972 | - | 68.223 | - | - | 1.015.879 |
| 3. Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen | 144.550 | 55.740 | - | 11.040 | - | - | 189.249 |
| 4. Sonstige Ausleihungen | | | | | | | |
| a) Namensschuldverschreibungen | 944.131 | 105.920 | - | 126.129 | - | - | 923.922 |
| b) Schuldscheinforderungen und Darlehen | 417.185 | 55.555 | - | 62.885 | - | - | 409.855 |
| c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine | 9.814 | 2.026 | - | 2.788 | - | - | 9.052 |
| 5. Einlagen bei Kreditinstituten | - | 1.225.300 | - | 1.051.100 | - | - | 174.200 |
| 6. Andere Kapitalanlagen | 6.133 | 1.655.633 | - | 1.653.800 | 40 | - | 8.006 |
| 7. Summe B.III. | 3.991.450 | 3.388.330 | - | 2.988.912 | 7.637 | 2.885 | 4.395.619 |
| Insgesamt | 4.126.935 | 3.619.946 | - | 2.989.537 | 7.683 | 4.704 | 4.760.324 |

A. Immaterielle Vermögensgegenstände

Diese Position enthält ausschließlich entgeltlich erworbene Software und Lizenzen.

B. Kapitalanlagen

I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken

Es handelt sich um drei konzerngenutzte Bürogebäude und ein unbebautes Grundstück. Der Buchwert der Bürogebäude und Grundstücke beträgt 8,1 Mio. €.

II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen

Eine Aufstellung über den Anteilsbesitz ist auf der folgenden Seite dargestellt.

Zeitwerte der Kapitalanlagen

| Zeitwerte der Kapitalanlagen | Bilanzwert | Zeitwert | Bewertungs- |
|--|------------------|------------------|---------------------|
| | Tsd. € | Tsd. € | differenz Tsd. € |
| I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken | 8.133 | 13.024 | 4.891 |
| II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen | 355.529 | 396.751 | 41.222 |
| 1. Anteile an verbundenen Unternehmen | 242.320 | 278.847 | 36.528 |
| 2. Ausleihungen an verbundenen Unternehmen | 100.153 | 104.810 | 4.657 |
| 3. Beteiligungen | 13.056 | 13.093 | 37 |
| III. Sonstige Kapitalanlagen | 4.396.523 | 4.239.166 | -157.357 |
| 1. Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 1.665.456 | 1.676.515 | 11.059 |
| 2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 1.015.879 | 938.070 | -77.809 |
| 3. Hypotheken-, Grundschild- und Rentenschuldforderungen | 189.249 | 164.056 | -25.193 |
| 4. Sonstige Ausleihungen | 1.343.733 | 1.277.517 | -66.216 |
| a) Namensschuldverschreibungen ¹ | 924.825 | 883.861 | -40.965 |
| b) Schuldscheinforderungen und Darlehen | 409.855 | 384.603 | -25.251 |
| c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine | 9.052 | 9.052 | - |
| 5. Einlagen bei Kreditinstituten | 174.200 | 174.200 | - |
| 6. Andere Kapitalanlagen | 8.006 | 8.808 | 803 |
| IV. Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft | 3.202 | 3.202 | - |
| Insgesamt | 4.763.387 | 4.652.143 | -111.244 |

¹ Unter Berücksichtigung von Agio/Disagio

In den oben genannten Angaben sind Kapitalanlagen, die der dauernden Vermögensanlage dienen, mit einem Zeitwert von 3.894.852 Tsd. € und einem Bilanzwert von 4.026.300 Tsd. € enthalten.

Die Gesamtsumme der fortgeführten Anschaffungskosten (Bilanzwert) der Kapitalanlagen wird in die Überschussbeteiligung einbezogen.

Aufstellung des Anteilsbesitzes gem. § 285 Nr. 11 HGB

| Firma und Sitz | %-Anteil am Kapital unmittelbar | %-Anteil am Kapital mittelbar | Eigenkapital ¹ in € | Jahresergebnis ¹ in € |
|---|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Inland | | | | |
| Bionic General Partner GmbH, Frankfurt am Main | - | 1,98 | 22.539 | -2.461 |
| Bionic GmbH & Co. KG, Frankfurt am Main | - | 1,98 | 353.742.928 | -191.489 |
| Earlybird DWES Fund VII GmbH & Co. KG, München | - | 0,71 | 155.422.439 | -42.137.186 |
| Earlybird DWES Fund VIII GmbH & Co. KG, München ³⁾ | - | 1,33 | 100 | - |
| ERGO Private Capital Vorsorge GmbH, Düsseldorf ⁴⁾ | 100,00 | - | 110.125.000 | - |
| Open German Fiber GmbH & Co. KG, Berlin | - | 24,86 | 34.576.992 | -116.396 |
| Open German Fiber Management GmbH, Berlin | - | 25,00 | 31.310 | 6.724 |
| Protektor Lebensversicherungs-AG, Berlin | 0,49 | - | 7.950.427 | 94.654 |
| Solarpark Fusion 3 GmbH, Düsseldorf | 100,00 | - | 4.869.003 | 489.171 |
| wse Solarpark Spanien 1 GmbH & Co. KG, Düsseldorf | 9,95 | - | 4.203.735 | -37.721 |
| Ausland ² | | | | |
| m:editerran Power S.a.s.di welivit Solar Italia S.r.l., Bozen | - | 99,97 | 3.942.851 | 329.018 |
| Optimus Tower Holding GmbH, Wien ³⁾ | - | 7,00 | 10.000 | - |
| SAINT LEON ENERGIE S.A.R.L., Saargemünd | - | 100,00 | 104.989 | 29.479 |

¹ Die Angaben beziehen sich auf den letzten verfügbaren Jahresabschluss.

² Die Fremdwährungsbeträge des Ergebnisses wurden mit dem Jahresdurchschnittskurs und das Eigenkapital zum Jahresendkurs umgerechnet.

³ Gründung bzw. Zugang im Jahr 2024, daher nur Ausweis des Grundkapitals

⁴ Es besteht ein Gewinnabführungsvertrag mit der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Düsseldorf.

Anteile an inländischen Investmentvermögen

Die ERGO Vorsorge hält am 31. Dezember 2024 bei folgenden inländischen Investmentfonds Anteile von mehr als 10 %:

| | Marktwert in Tsd. € | Buchwert in Tsd. € | Differenz in Tsd. € | Im Geschäftsjahr erhaltene Ausschüttung in Tsd. € |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---|
| Rentenfonds | 883.844 | 883.844 | 0 | 25.204 |
| MEAG EDL CurryGov | 883.844 | 883.844 | 0 | 25.204 |
| Aktienfonds | 632.115 | 632.115 | 0 | 18.502 |
| MEAG VISION | 632.115 | 632.115 | 0 | 18.502 |
| Immobilienfonds | 77.280 | 68.725 | 8.555 | 3.495 |
| MEAG European Prime Opportunities | 77.280 | 68.725 | 8.555 | 3.495 |

Unterbliebene Abschreibungen auf Finanzinstrumente

Außerplanmäßige Abschreibungen wurden nicht durchgeführt, sofern die Wertminderungen nur von vorübergehender Dauer sind.

Dies betrifft folgende zu den Finanzanlagen des Direktbestandes gehörende Finanzinstrumente:

| | Bilanzwert | Zeitwert | Bewertungs- differenz |
|--|------------------|------------------|--------------------------|
| | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € |
| Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 697.315 | 609.431 | -87.884 |
| Hypotheken-, Grundschild- und Rentenforderungen | 189.249 | 164.056 | -25.193 |
| Namensschuldverschreibungen | 421.747 | 360.808 | -60.940 |
| Schuldscheindarlehen | 261.052 | 227.316 | -33.736 |
| Insgesamt | 1.569.364 | 1.361.611 | -207.753 |

Bei Inhaberschuldverschreibungen wurden aufgrund des gemilderten Niederstwertprinzips Abschreibungen wegen nur vorübergehender Wertminderung nicht vorgenommen. Die Wertminderung ist von vorübergehender Dauer, weil der Buchwert einem dauerhaft beizulegenden Wert entspricht, der auf der Meinung einer Mehrzahl unabhängiger externer Analysten beruht (MEAG-Verfahren).

Bei den Hypotheken und Grundschildforderungen, Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen ist die Wertminderung nur von vorübergehender Dauer, da es sich um zinsinduzierte Wertänderungen handelt, die bis zum Ende der Laufzeit wieder aufgeholt werden. Bonitätsbedingte Änderungen liegen nicht vor.

Derivative Finanzinstrumente

| Art | Bilanzposition | Bilanzwert | Zeitwert | Nominalwert |
|----------------------------------|-------------------------|------------|---------------|---------------|
| Zinsrisiken | Sonstige Rückstellungen | Tsd. € | Tsd. € | Tsd. € |
| Vorkauf Darlehen (Interest Rate) | | - | -31 | 2.000 |
| Vorkauf Darlehen (Infrastruktur) | | - | 580 | 60.048 |
| Vorkauf Darlehen (Kreditzusagen) | | - | -7.071 | 30.000 |
| Insgesamt | | - | -6.522 | 92.048 |

D. Forderungen

Gebundene Aktivwerte

Am 31. Dezember 2024 bestanden Verpfändungen bei den Sonstigen Forderungen in Höhe von 2.057 (1.976) Tsd. €.

F. Rechnungsabgrenzungsposten

Hier weisen wir abgegrenzte Zinsen und Mieten in Höhe von 30,0 Mio. € sowie Agio auf Namensschuldverschreibungen in Höhe von 2,1 Mio. € aus.

Zusätzlich enthält die Position sonstige Rechnungsabgrenzungsposten in Höhe von 2,5 Mio. €.

Jahresabschluss

Anhang

Erläuterung der Bilanz: Passivseite

A. Eigenkapital

I. Gezeichnetes Kapital

Das Grundkapital beträgt am Bilanzstichtag 5.113 Tsd. € und ist eingeteilt in 1.000 voll eingezahlte Stückaktien, die auf den Namen lauten. Auf eine Stückaktie entfällt ein anteiliger Betrag am Grundkapital von 5 Tsd. €.

B. Versicherungstechnische Rückstellungen

IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrück- erstattung

Die Rückstellung hat sich im Berichtsjahr wie folgt entwickelt:

| | 2024 Tsd. € |
|--|----------------|
| Stand am Ende des Vorjahres | 591.405 |
| Entnahme | 88.853 |
| Zuführung | 176.542 |
| Stand am Ende des Geschäftsjahres | 679.094 |

Die für 2024 erklärten Gewinnanteilsätze sind in der „Anlage zum Anhang: Überschussbeteiligung“ zusammengestellt.

Innerhalb der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entfallen:

| | Tsd. € |
|--|---------|
| a) Auf bereits festgelegte, aber noch nicht zugeteilte laufende Überschussanteile | 110.751 |
| b) Auf bereits festgelegte, aber noch nicht zugeteilte Schlussüberschussanteile und Schlusszahlungen | 18.449 |
| c) Auf bereits festgelegte, aber noch nicht zugeteilte Beträge für die Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven | 148 |
| d) Auf bereits festgelegte, aber noch nicht zugeteilte Beträge zur Beteiligung an Bewertungsreserven (ohne c) | 0 |
| e) Auf den Teil des Schlussüberschussanteilfonds, der für die Finanzierung von Gewinnrenten zurückgestellt wird (ohne a) | 6.383 |
| f) Auf den Teil des Schlussüberschussanteilfonds, der für die Finanzierung von Schlussüberschussanteilen und Schlusszahlungen zurückgestellt wird (ohne b und e) | 150.724 |
| g) Auf den Teil des Schlussüberschussanteilfonds, der für die Finanzierung der Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven zurückgestellt wird (ohne c) | 4.548 |
| h) Auf den ungebundenen Teil (ohne a bis g) | 388.091 |

C. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird

Es handelt sich ausschließlich um die Deckungsrückstellung. Sie wurde für Einzelversicherungen aus dem selbst abgeschlossenen Geschäft beziehungsweise dem in Rückdeckung gegebenen Geschäft gebildet.

D. Andere Rückstellungen

II. Sonstige Rückstellungen

Wir haben für die Aufstellung, Prüfung und Veröffentlichung des Jahresabschlusses und des Lageberichts sowie für die Aufbewahrung der Geschäftsunterlagen 1.243 Tsd. € zurückgestellt.

Die Position enthält des Weiteren Rückstellungen für Gratifikationen und Tantiemen von 266 Tsd. €, für ausstehende Rechnungen in Höhe von 532 Tsd. € sowie für Gerichtsurteile zum ewigen Widerrufsrecht in Höhe von 240 Tsd. €.

F. Andere Verbindlichkeiten

I. 1. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern

In dieser Position sind die verzinslich angesammelten Überschussanteile in Höhe von 42.884 Tsd. € enthalten.

G. Rechnungsabgrenzungsposten

Hier wird das Disagio auf Namensschuldverschreibungen in Höhe von 1.195 Tsd. € ausgewiesen.

Jahresabschluss

Anhang

Erläuterungen der Gewinn- und Verlustrechnung

I. Versicherungstechnische Rechnung

1. a) Gebuchte Bruttobeiträge

| Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft | 2024 Tsd. € | 2023 Tsd. € |
|--|------------------|------------------|
| Beiträge nach Art der Versicherung | | |
| Einzelversicherungen | 1.110.638 | 1.034.623 |
| Kollektivversicherungen | 163.359 | 137.104 |
| Insgesamt | 1.273.997 | 1.171.727 |
| Beiträge nach Zahlungsweise | | |
| Laufende Beiträge | 1.001.672 | 947.599 |
| Einmalbeiträge | 272.325 | 224.128 |
| Insgesamt | 1.273.997 | 1.171.727 |
| Beiträge nach Art der Gewinnbeteiligung | | |
| Ohne Gewinnbeteiligung | 32.906 | 35.301 |
| Mit Gewinnbeteiligung | 869.945 | 787.524 |
| Kapitalanlagerisiko wird von den Versicherungsnehmern getragen | 371.146 | 348.901 |
| Insgesamt | 1.273.997 | 1.171.727 |
| In Rückdeckung übernommenes Versicherungsgeschäft | | |
| Insgesamt | 216 | 161 |
| Gebuchte Bruttobeiträge | | |
| Insgesamt | 1.274.213 | 1.171.888 |

II. Nichtversicherungstechnische Rechnung

1. Sonstige Erträge

In den sonstigen Erträgen sind Erträge aus der Ausbuchung verjährter Verbindlichkeiten in Höhe von 3,7 Mio. € enthalten.

2. Sonstige Aufwendungen

In den sonstigen Aufwendungen sind Aufwendungen aus der Aufzinsung sonstiger Rückstellungen in Höhe

von 43 Tsd. € und Aufwendungen aus der Währungs-umrechnung in Höhe von 1 Tsd. € enthalten.

4. Außerordentliche Aufwendungen

Wir weisen unter dieser Position 54 Tsd. € aus. Diese betreffen die in Ausübung des Wahlrechts gemäß Art. 67 Abs. 1 EGHGB über 15 Jahre zu verteilenden Zuführungen zu den Pensionsrückstellungen.

Jahresabschluss

Anhang

Sonstige Angaben

Haftungsverhältnisse und sonstige finanzielle Verpflichtungen

Die ERGO Group AG hat mit unserer Gesellschaft den Schuldbeitritt zu Pensionszusagen vereinbart. Sie bilanziert die dafür von uns erhaltenen Deckungsmittel sowie die Pensionsrückstellungen und erfüllt im Außenverhältnis sämtliche Pensionsverpflichtungen. Daraus bestanden am 31. Dezember 2024 gesamtschuldnerische Haftungen von 13.044 Tsd. €. Die ERGO Group AG ist im Innenverhältnis zur ERGO Vorsorge verpflichtet, die Pensionsverpflichtungen der ERGO Vorsorge im Außenverhältnis zu erfüllen. Dementsprechend realisiert sich die gesamtschuldnerische Haftung der ERGO Vorsorge nur in dem Fall, dass die ERGO Group AG als Gesamtschuldner aus Unvermögen zur Leistung an die Berechtigten ausfällt. Bei der ERGO Group AG handelt es sich allerdings um eine Finanzdienstleistungsholding, die aufgrund eigener Kapitalstärke von unabhängigen Ratingagenturen jeweils mit – für eine Holdinggesellschaft – sehr guten Ratings bewertet wird (z. B.: Fitch: AA-; S&P: A+). Das Risiko einer gesamtschuldnerischen Haftung wird vor diesem Hintergrund nicht gesehen.

Die Gesellschaft ist gemäß § 221 ff. VAG Mitglied des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer. Der Sicherungsfonds erhebt auf der Grundlage der Sicherungsfonds-Finanzierungs-Verordnung (Leben) jährliche Beiträge von maximal 0,2 ‰ der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen, bis ein Sicherungsvermögen von 1 ‰ der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen aufgebaut ist. Zukünftige Verpflichtungen für die Gesellschaft bestanden hieraus keine.

Der Sicherungsfonds kann darüber hinaus Sonderbeiträge in Höhe von weiteren 1 ‰ der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen erheben; dies entsprach einer Verpflichtung von 3.691 Tsd. €.

Zusätzlich hat sich die Gesellschaft verpflichtet, dem Sicherungsfonds oder alternativ der Protektor Lebensversicherungs-AG finanzielle Mittel zur Verfügung zu stellen, sofern die Mittel des Sicherungsfonds bei einem Sanierungsfall nicht ausreichen.

Die Verpflichtung beträgt 1 % der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen unter Anrechnung der zu diesem Zeitpunkt bereits an den Sicherungsfonds geleisteten Beiträge. Unter Einschluss der oben genannten Einzahlungsverpflichtungen aus den Beitragszahlungen an den Sicherungsfonds betrug die Gesamtverpflichtung zum Bilanzstichtag 33.310 Tsd. €. Verpflichtungen treffen die ERGO Vorsorge nur, wenn Lebensversicherungsunternehmen oder Pensionskassen wegen drohender Insolvenz unter den Schutz von Protektor gestellt würden. Dabei würde die Höhe der Inanspruchnahme vom Umfang des zu übertragenden Bestands abhängen. Trotz einer mehrjährigen nachhaltigen Finanzmarktkrise ist eine entsprechende Inanspruchnahme von Protektor in den letzten Jahren nicht eingetreten. Zudem sind aktuell keine Lebensversicherungs- oder Pensionskassenunternehmen bekannt, denen droht, unter den Schutz der Protektor gestellt zu werden. Der Eintritt des Risikos einer über die turnusmäßigen Jahresbeiträge hinausgehenden Inanspruchnahme der ERGO Vorsorge durch Protektor wird vor diesem Hintergrund als unwahrscheinlich eingestuft. Darüber hinaus könnten sich Einzahlungsverpflichtungen aus den Solvency-II-Anforderungen bei Protektor ergeben.

Die Gesellschaft ist Mitglied der Versorgungsausgleichskasse Pensionskasse VVaG. Entsprechend ihrer Quote hat sie sich verpflichtet, auf Anforderung des Vereins zusätzliche Gründungsstockmittel zur Verfügung zu stellen, wenn dies zur Erfüllung der Solvabilitätsanforderungen des Vereins erforderlich ist. Das Risiko einer Inanspruchnahme wird als gering eingestuft.

Die Gesellschaft hat mittelbare Pensionszusagen erteilt. Im Rahmen des Wahlrechts nach Art. 28 Abs. 1 Satz 2 EGHGB bildet die Gesellschaft hierfür keine Rückstellungen. Der Erfüllungsbetrag der nicht kongruent rückgedeckten Rentenerhöhungen aus diesen Versorgungsverpflichtungen beträgt zum Bilanzstichtag 292 Tsd. €. Der Fehlbetrag aus diesen Versorgungsverpflichtungen betrug zum Bilanzstichtag 39 Tsd. €.

Im Bereich der Kapitalanlagen bestehen Abnahmeverpflichtungen für mehrere Multitranchen-Anleihen in Höhe von 90.000 Tsd. € sowie aus Infrastrukturanleihen in Höhe von 60.048 Tsd. €.

Es bestehen Risiken aus möglichen rechtlichen Auseinandersetzungen in Höhe von 31 Tsd. €.

Regelungen zur Globalen Mindestbesteuerung

Zur einheitlichen Umsetzung von Regelungen zur Globalen Mindestbesteuerung innerhalb der Europäischen Union haben sich die EU-Mitgliedstaaten am 15. Dezember 2022 auf eine gemeinsame Richtlinie geeinigt. Diese Richtlinie musste bis zum 31. Dezember 2023 in nationales Recht umgesetzt werden. In Deutschland sind diese Regelungen durch das Mindeststeuergesetz (MinStG) zum 1. Januar 2024 in Kraft getreten.

Die Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München (Munich Re) ist als oberste Muttergesellschaft zur Abgabe einer Steuererklärung in Deutschland und zur Entrichtung der sich ergebenden Ergänzungssteuern verpflichtet, die sich aus unzureichender Besteuerung von Konzerngesellschaften im Sinne des MinStG ergeben. Für die ERGO Vorsorge fällt keine Ergänzungssteuer an.

Erläuterungen zum in Rückdeckung gegebenen Lebensversicherungsgeschäft

Der Saldo aus den verdienten Beiträgen der Rückversicherer und den Anteilen der Rückversicherer an den Bruttoaufwendungen für Versicherungsfälle, an den Bruttoaufwendungen für den Versicherungsbetrieb

und an der Veränderung der Brutto-Deckungsrückstellung betrug 6.801 (4.170) Tsd. € zulasten unserer Gesellschaft.

Mitarbeiterbezogene Angaben

Die ERGO Vorsorge beschäftigt keine eigenen Mitarbeiter.

Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personalaufwendungen

Der Anstieg der Provisionen war im Wesentlichen auf das fremdgeführte Konsortialgeschäft MetallRente und

auf nicht mehr vorhandenes Provisionsstorno des Vorjahres zurückzuführen.

| | 2024 Tsd. € | 2023 Tsd. € |
|---|----------------|----------------|
| 1. Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft | 1.488 | 467 |
| 2. Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB | - | - |
| 3. Löhne und Gehälter | 1.179 | 1.699 |
| 4. Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung | 18 | 24 |
| 5. Aufwendungen für Altersversorgung | 734 | 675 |
| 6. Insgesamt | 3.418 | 2.865 |

Gesamtbezüge des Aufsichtsrats und des Vorstands

Für ihre Tätigkeit im Geschäftsjahr 2024 wurden den Mitgliedern des Vorstands Bezüge in Höhe von 1.476 Tsd. € gewährt. Aufwendungen für den Aufsichtsrat sind nicht entstanden. Ehemalige Vorstandsmitglieder und ihre Hinterbliebenen erhielten von der Gesellschaft 19 Tsd. €. Für laufende Pensionen und Anwartschaften für diesen Personenkreis hat die ERGO Group AG Pensionsrückstellungen in Höhe von 4.419 Tsd. € bilanziert. Für diesen Betrag haftet unsere Gesellschaft mit.

Abschlussprüferhonorar

Die Angaben zum Abschlussprüferhonorar erfolgen befreiend im Konzernabschluss der Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München (Munich Re).

Gesellschaftsorgane

Aufsichtsrat

Edward Ler
Vorsitzender
Mitglied des Vorstands der ERGO Group AG

Dr. Ulf Mainzer
stellvertretender Vorsitzender
Mitglied des Vorstands der ERGO Group AG

Dr. Oliver Willmes (seit 01.01.2025)
Vorsitzender des Vorstands der ERGO Deutschland AG

Theodoros Kokkalas (bis 31.12.2024)
Vorsitzender des Vorstands der ERGO International AG

Vorstand

Dr. Dr. Michael Fauser
Vorsitzender

- IT (mit Ausnahme ICIS)
- Beteiligungen
- Aufsichtsbehörden und Verbände
- Revision (Ausgliederungsbeauftragter)
- Datenschutz
- Geldwäsche-Risikomanagement

Ressort Strategie und Produktmanagement Leben

- Strategische Geschäftsfeldentwicklung und Portfoliosteuerung Leben
- Produktmanagement Leben

Ressort betriebliche Altersversorgung (seit 01.06.2024)

- Angebotsmanagement und Vertriebsunterstützung bAV

Dr. Oliver Horn
Ressort Produkte und Mathematik

- Aktuarielle Steuerung Leben
- Aktuarielle Tarifentwicklung Leben
- Versicherungsmathematische Funktion (Ausgliederungsbeauftragter)
- IT (ICIS)

Ressort Maklervertrieb

- Makler
- Pools und Finanzvertriebe
- Organisationsdirektion

Dr. Sebastian Rapsch
Ressort Operations

- Eingangsmanagement
- Betrieb und Leistung Leben Vorsorge
- Compliance (Ausgliederungsbeauftragter)

Heiko Stüber
Ressort Chief Financial Officer (CFO)

- Rechnungslegung
- Controlling
- Credit- und Cashmanagement
- Steuern
- Risikomanagement (Ausgliederungsbeauftragter)

Ulrike Taube (bis 31.05.2024)
Ressort betriebliche Altersversorgung

- Produktmanagement und Vertriebsunterstützung bAV

Gruppenzugehörigkeit

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG mit Sitz am ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf, wird beim Amtsgericht Düsseldorf unter der Handelsregisternummer HRB 36405 geführt.

Die ERGO Group AG, Düsseldorf, ist alleinige Aktionärin der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG. Die Mitteilung entsprechend § 20 Abs. 4 AktG liegt vor.

Der Jahresabschluss unserer Gesellschaft wird in den Konzernabschluss der Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft in München zum 31. Dezember 2024 einbezogen, die den Konzernabschluss für den größten und zugleich

kleinsten Kreis der Unternehmen aufstellt. Der Konzernabschluss und -lagebericht der Munich Re sind über die Internetseite des Unternehmensregisters zugänglich. Daneben sind sie auf der Internetseite der Munich Re verfügbar. Somit liegen die Voraussetzungen zur Befreiung unserer Gesellschaft von der Konzernrechnungslegungspflicht vor.

Düsseldorf, 17. Februar 2025

Der Vorstand



Dr. Dr. Michael Fauser



Dr. Oliver Horn



Dr. Sebastian Rapsch



Heiko Stüber

Anlage zum Anhang: Anlagestock

Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolice Anlagestock

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| AT0000673355 | ESPA RESERVE EURO PLUS VT | 10.283,0641 |
| AT0000825393 | C-QUADRAT ARTS Best Momentum (T) | 481,1418 |
| AT0000973029 | PRIME VALUES INCOME - R EUR A | 64,9800 |
| AT0000A1YH23 | C-QUADRAT GreenStars ESG - R EUR | 454,2432 |
| DE0001619997 | MEAG Nachhaltigkeit A | 441.889,5911 |
| DE0005152441 | DWS Global Growth LD | 2.700,8200 |
| DE0005152466 | DWS SDG GLOB. EQUITIES LD | 23.272,4946 |
| DE0005314447 | UniStrategie: Offensive | 903,1361 |
| DE0005321020 | MONEGA ARIAD INNOVATION R | 376,3189 |
| DE0005321038 | Monega Germany | 1.756,5934 |
| DE0005321053 | Monega Euroland | 2.295,6735 |
| DE0005321061 | Monega Euro-Bond | 95,4752 |
| DE0005933923 | iShares Core DAX UCITS ETF DE | 8.574,1101 |
| DE0007560781 | Monega BestInvest Europa | 723,4251 |
| DE0007560849 | Monega FairInvest | 326,4871 |
| DE0008471012 | Fondak A EUR | 27.534,2225 |
| DE0008474008 | DWS ESG Investa LD | 56,7832 |
| DE0008474024 | DWS ESG Akkumula Inhaber-Anteile LC | 15.957,6740 |
| DE0008474123 | DWS Global Natural Resources Equity Typ O | 3.923,2180 |
| DE0008474149 | DWS ARTIFIC.INTELLIGEN.ND | 5.498,4736 |
| DE0008474156 | DWS European Opportunities LD | 6.968,0935 |
| DE0008474214 | DWS Global Communications | 6.688,9894 |
| DE0008474263 | DWS ESG Convertibles LD | 433,1384 |
| DE0008475005 | CONCENTRA A EUR | 12.694,4784 |
| DE0008475021 | INDUSTRIA A EUR | 18.802,1670 |
| DE0008475039 | Allianz US LC GR. A (EUR) | 4.876,1823 |
| DE0008475047 | Allianz EURO RENTENFDS A EUR | 25.598,8450 |
| DE0008475054 | Allianz Internationaler Rentenfds A EUR | 154,3717 |
| DE0008475062 | Allianz Vermoegensbildung Deutschland A (EUR) | 5.244,1202 |
| DE0008475120 | Allianz Informationstechnologie A EUR | 1.043,3960 |
| DE0008476037 | Allianz Europazins A EUR | 14.205,2570 |
| DE0008476250 | Kapital Plus - A - (EUR) | 31.818,9311 |
| DE0008476516 | DWS Euro Bond Fund Inhaber-Anteile LD | 415.003,6062 |
| DE0008476524 | DWS Vermoegensbildungsfonds I LD | 149.053,6672 |
| DE0008476532 | DWS Covered Bond Fund LD | 2.404,5775 |
| DE0008478058 | ODDO BHF Sustainab.German Eq. Inhaber-Anteile DR-EUR | 23,8064 |
| DE0008479155 | HANSAeuropa | 786,1255 |
| DE0008484957 | AMUNDI Funds - Selection Global Convertibles - EUR ACC | 1.732,1019 |
| DE0008486655 | OP Food | 41,5916 |
| DE0008488206 | UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland | 58,4028 |
| DE0008490822 | DWS ESG Qi LowVol Eur Inhaber-Anteile NC | 48,2472 |
| DE0008490954 | DWS Nomura Japan Growth Inhaber-Anteile LCH (P) | 1.195,6114 |
| DE0008490962 | DWS Deutschland LC | 69.699,4209 |
| DE0008490988 | DWS Hybrid Bond Fund | 1.289,8428 |
| DE0008491028 | UniRenta | 4.979,5554 |
| DE0008491051 | UniGlobal | 7.024,7145 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| DE0009750133 | UnionGeldmarktFonds | 1.932,8755 |
| DE0009751651 | UBS (D) Equity Fund - Smaller German Companies | 290,1310 |
| DE0009752238 | Metzler German Sm.Comp.Sust. Inhaber-Anteile A | 91,1598 |
| DE0009752253 | Metzler Global Growth Sustainability | 219,7928 |
| DE0009752303 | AMUNDI Funds - German Equity A ND | 11.304,0667 |
| DE0009754119 | MEAG ProInvest | 444.006,1078 |
| DE0009754333 | MEAG EuroInvest A | 1.460.543,0273 |
| DE0009757443 | MEAG EuroRent | 1.230.932,2388 |
| DE0009757450 | MEAG EuroBalance A | 580.629,9644 |
| DE0009757468 | MEAG EuroKapital | 353.315,8142 |
| DE0009757484 | MEAG EuroFlex | 624.605,5501 |
| DE0009757682 | UniKlassikMix (vormals GenoAS) | 1.771,6486 |
| DE0009763201 | Ve-RI Equities Europe R | 524,1781 |
| DE0009765370 | Warburg Classic Vermoegensmanagement Fonds | 4.057,5877 |
| DE0009766857 | FVB-Deutscher Rentenfonds-BWI | 4.079,9657 |
| DE0009766865 | FVB-Deutscher Aktienfonds-BWK | 6.000,5584 |
| DE0009769729 | DWS Top Europe LD | 10.697,6895 |
| DE0009769760 | DWS ESG TOP ASIEN LC | 46.409,6876 |
| DE0009769794 | DWS ESG Top World | 23.961,6049 |
| DE0009769869 | DWS Aktien Strategie Deutschland LC | 1.055,1706 |
| DE0009774794 | LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST | 18.464,8317 |
| DE0009777003 | DWS Concept DJE Globale Aktien - EUR | 102,3616 |
| DE0009778563 | Deutsche AM Quant Equity Euroland RC | 543,3104 |
| DE0009779736 | AMUNDI Funds - Top World - EUR ACC | 14.965,7320 |
| DE0009779884 | AMUNDI Funds - Aktien Rohstoffe A EUR thes. | 49.540,8678 |
| DE0009781740 | Acatis Aktien Global Fonds UI (A) | 158,2072 |
| DE0009782730 | MEAG EuroErtrag A | 997.593,2237 |
| DE0009782763 | MEAG GlobalBalance DF | 203.896,4272 |
| DE0009782789 | MEAG GlobalChance DF | 239.152,8685 |
| DE0009785303 | AMUNDI Funds - Internetaktien C (vormals NORDINTERNET) | 9.223,4446 |
| DE0009787069 | PremiumStars Wachstum | 42,4123 |
| DE0009789727 | AllInOne AMI - CAP | 373.286,2520 |
| DE0009790758 | WM Aktien Global UI-Fonds B | 183,2882 |
| DE0009792002 | AMUNDI Funds - Ethik Plus Inhaber-Anteile | 3.319,9450 |
| DE0009792176 | nordasia.com | 3.725,3625 |
| DE0009802306 | SEB ImmoInvest | 46.964,3980 |
| DE0009805002 | Credit Suisse Euroreal - A EUR DIS | 1.546,9542 |
| DE0009807800 | DEGI Europa - EUR DIS | 5.643,7166 |
| DE0009847343 | terrAssisi Aktien I AMI | 11.769,6304 |
| DE0009848119 | DWS Top Dividende LD | 784.354,3459 |
| DE0009848424 | FIAG-Universal-Dachfonds | 200.563,3046 |
| DE000A0F5G98 | C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI A | 71,5968 |
| DE000A0M0309 | Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 70 (AK 3) | 648,4192 |
| DE000A0M03W3 | Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 50 (AK 3) | 2.064,7773 |
| DE000A0M26S2 | United Investment Multi Asset | 426,0356 |
| DE000A0M8HD2 | Frankf.Aktienfd fur Stiftungen | 120,7193 |
| DE000A0MY0U9 | Metzler TORERO Global Protect | 364,5801 |
| DE000A0NEKQ8 | Aramea Rendite Plus | 33,8901 |
| DE000A0NGJV5 | terrassisi Renten I AMI P(a) | 72,5355 |
| DE000A0RFJ25 | MEAG FairReturn A | 5.192.290,9934 |
| DE000A0RHG75 | HANSAGOLD EUR-KL. A HDG | 14.488,2284 |
| DE000A0X7541 | ACATIS Value Event Fonds Inhaber-Anteile A | 2.396,7526 |
| DE000A0X7582 | ACATIS IfK Value Renten UI A | 8,1800 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| DE000A1JSW06 | Monega Global Bond (R) | 101,9441 |
| DE000A1W18W8 | MEAG Dividende A | 101.476,4438 |
| DE000A1W9BL3 | AMUNDI Funds - Multi Manager Best Sel. Inhaber-Anteile A DA | 143.532,7411 |
| DE000A2ARYP6 | ERGO Vermoegensmanagement Flexibel | 635.569,0621 |
| DE000A2ARYR2 | ERGO Vermoegensmanagement Robust | 1.224.270,1174 |
| DE000A2ARYT8 | ERGO Vermoegensmanagement Ausgewogen | 3.870.814,6702 |
| DE000A2DTNW5 | Lupus alpha Sustainable Convertible Bonds - R EUR DIS | 48.520,2852 |
| DE000A2POT28 | LAIC - Sustainable Digital Selection EM RH | 288,8700 |
| DE000A2PPJZ8 | MEAG GlobalAktien - EUR DIS | 147.272,8235 |
| DE000A3C55C0 | SMAVESTO - RoboFlex ESG Ausgewogen | 1.329,3200 |
| DE000A3C55D8 | SMAVESTO - RoboFlex ESG Dynamik | 1.908,1100 |
| DE000A3C55E6 | SMAVESTO - RoboFlex ESG Ertrag | 468,5700 |
| DE000DWS08N1 | DWS TRC Deutschland | 355,0935 |
| DE000DWS0W32 | DWS Sachwerte LD | 990,6282 |
| DE000DWS17J0 | DWS ESG Dynamic Opportunities - LC EUR ACC | 5.605,4415 |
| DE000DWS2S28 | DWS Deutschland GLC | 81,8800 |
| DE000HVB11X3 | 14y Garant Note with Max. Floor on Multi Asset Trend III Ind | 12.038,0000 |
| DE000HVB13N0 | 14y Garant Note with Max. Floor on Multi Asset Trend III Ind | 13.522,0000 |
| DE000HVB1755 | 14y Garant Note with Max. Floor on Multi Asset Trend III Ind | 3.143,0000 |
| DE000HVB1912 | 13y Garant Note with Max. Floor on Multi Asset Trend III Ind | 6.608,0000 |
| DE000HVB1XS5 | 15y Garant Note with Max. Floor on Multi Asset Trend III Ind | 5.253,0000 |
| DE000HVB2CV1 | 12y Gar. Anl. mit Hochstands. auf Multi Asset Trend Strat. I | 4.144,0000 |
| FR0000284689 | Comgest Monde C | 7.563,7740 |
| FR0000292278 | Magellan C | 209.040,2091 |
| FR0010135103 | Carmignac Patrimoine A EUR Acc | 49.214,9710 |
| FR0010148981 | Carmignac Investissement A EUR acc | 14.055,5377 |
| FR0010149120 | Carmignac Sécurité FCP Act.au Port.AW EUR acc | 1.624,0644 |
| FR0010149203 | Carmignac Profil Réactif 50 A EUR Acc | 261,3600 |
| FR0010149302 | Carmignac Emergents A EUR Acc | 231,3000 |
| FR0010760694 | CANDRIAM LONG SHORT CREDIT - C EUR ACC | 0,2768 |
| FR0011269083 | CARMIGNAC SECURITE AEO YDIS | 65,8013 |
| FR0013329828 | AMUNDI Funds - Responsible Investing - Just Transition for Climate | 616,1094 |
| GB0030655780 | Baring Europe Select Trust (EUR) | 19,8970 |
| IE0002921868 | Metzler I.I.-Metz.Europ.Growth | 17,6569 |
| IE0002987190 | GAM Star Fund p.l.c. European Equity | 37,2018 |
| IE0004766675 | COMGEST GROWTH EUROPE EUR ACC | 112.646,3473 |
| IE0004791160 | Comgest Growth America | 53.590,4085 |
| IE0006QCIHM0 | Fidelity Funds - Sustainable Global Corporate Bond Paris-Aligned Mul | 172,4700 |
| IE00091SR7N7 | iShares Global High Yield Corp Bond ETF | 204,0000 |
| IE000LKBCGY5 | Baring GI-Eastern Europe Fund Reg.Shs A USD Acc. oN | 2.967,7252 |
| IE000B0HCGV10 | Dimensional Emerging Markets Value - EUR ACC | 17,2000 |
| IE00B16C1G93 | Comgest Growth Asia Pac ex Japan Cap. | 21.333,7597 |
| IE00B2PC0260 | Dimensional Global Core Equity Fund - EUR ACC | 49,8900 |
| IE00B4468526 | Polar Capital Global Technology Fund - R EUR | 57,7808 |
| IE00B4K48X80 | iShares Core MSCI Europe UCITS ETF | 29.501,5400 |
| IE00B4L5Y983 | iShares Core MSCI World UCITS ETF | 1.115.042,1342 |
| IE00B4L5YC18 | iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF USD | 5.805,4100 |
| IE00B52MJY50 | iShares Core MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF USD | 5.896,6100 |
| IE00B52VJ196 | iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF - EUR ACC | 911,6100 |
| IE00B53L3W79 | iShares EURO STOXX 50 - B UCITS ETF ACC | 33.486,5500 |
| IE00B53QDK08 | iShares VII PLC - iShares MSCI Japan ETF | 113,4100 |
| IE00B5BMR087 | iShares SuP 500 - B UCITS ETF ACC | 65.942,5019 |
| IE00B67WB637 | Dimensional Global Small Companies Fund - EUR ACC | 47,9700 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|---------------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil- einheiten |
| IE00B6TJN447 | Baring Global Umbrella Fund Baring Eastern Europe Fund A | 2.721,1055 |
| IE00B6X2JP23 | Comgest Growth America - R EUR ACC | 6.368,9921 |
| IE00B6X8T619 | Comgest Growth Europe - R EUR ACC | 36.796,5730 |
| IE00B84J9L26 | PIMCO INCOME FUND - E EUR ACC H | 532,5912 |
| IE00BD5HXK71 | Comgest Growth World - R EUR ACC | 17.216,2216 |
| IE00BF8HV717 | PIMCO Covered Bond Source UCITS ETF Income | 45,2024 |
| IE00BFNM3P36 | iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF - USD ACC | 57.171,9700 |
| IE00BGYWFK87 | Vanguard Corporate Bond ETF | 25,1300 |
| IE00BHZPJ783 | iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF - EUR ACC | 45.493,3200 |
| IE00BKM4GZ66 | iShares MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF | 119.331,5400 |
| IE00BKY58G26 | HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Eq. UCITS ETF - USD | 1.489,7900 |
| IE00BMDPBZ72 | Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF | 2.260,6300 |
| IE00BYX2JD69 | iShares MSCI World SRI UCITS ETF - EUR ACC | 551.639,8400 |
| IE00BZ005F46 | Aegon European ABS Fund I EUR Acc | 669,9175 |
| LU0003549028 | DWS Eurorenta | 72.567,9318 |
| LU0003562807 | UniEuropaRenta A | 403,8360 |
| LU0006061252 | BlackRock Global Funds - Japan Small & MidCap Opp A2 USD | 173,7513 |
| LU0006061336 | BlackRock Global Funds - US MidCap Value USD | 286,1781 |
| LU0006391097 | UBS (Lux) Eq.- Europ. Opport.Su.EOInhaber-Anteile P-acc o.N. | 58,1418 |
| LU0011850046 | BlackRock Global Funds - Long HORIZON EQUITY A2 USD | 2.037,7569 |
| LU0011850392 | BlackRock Global Funds - Emerging Europe A2 EUR | 18,7686 |
| LU0011889846 | Janus Henderson Horizon Euroland Fund A2 | 1.055,1946 |
| LU0011890851 | Janus Henderson Horizon Asian Growth Fund A2 | 104,3796 |
| LU0011972741 | AXA World Funds II - Continental European Opportunities Equi | 1.563,5394 |
| LU0029873410 | Templeton Global (Euro) Fund Class A (Ydis) | 220.095,6687 |
| LU0029874061 | Templeton Global Smaller Companies Fund Class A (Ydis) | 28.382,0213 |
| LU0029874905 | Templeton Emerging Markets Fund Class A (Ydis) | 55.276,2342 |
| LU0029876355 | Templeton Emerging Markets Bond Fund Class A (Qdis) USD | 62.919,3672 |
| LU0034353002 | DWS Floating Rate Notes | 61,4801 |
| LU0035765741 | Vontobel Fund - Sustainable European Mid and Small Cap Equit | 55,2185 |
| LU0036319159 | DWS Euro-Bonds (Medium) | 88,7532 |
| LU0036592839 | SEB Global Equal Opportunity Inhaber-Anteile C EUR o.N. | 39,7631 |
| LU0037079380 | Oeko Aktienfonds | 8,5168 |
| LU0038842364 | UBS(L)Eq.Fd-Small Caps USA USDNamens-Anteile P-acc o.N. | 84,0929 |
| LU0040709171 | AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio A | 37,5543 |
| LU0048573561 | Fidelity Funds - America Fund | 41.494,3123 |
| LU0048573645 | Fidelity Funds - ASEAN Fund A (USD) | 8.377,2641 |
| LU0048575426 | Fidelity Funds - Emerging Markets Fund | 12.092,9223 |
| LU0048578792 | Fidelity Funds - EUROP.GWTH A GL. | 2.046.723,5660 |
| LU0048579097 | Fidelity Funds - Euro Bond Fund | 24.384,6190 |
| LU0048580004 | Fidelity Funds - Germany Fund A-DIST-EUR | 44.645,1956 |
| LU0048580855 | Fidelity Funds - Greater China Fund | 907,0095 |
| LU0048588080 | Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK) | 287,6827 |
| LU0048621477 | Fidelity Funds - Thailand Fund A-DIST-USD | 1.057,5248 |
| LU0050372472 | BlackRock Global Funds - Euro Bond A2 EUR | 45.095,2098 |
| LU0050427557 | Fidelity Funds - Latin America Fund | 2.112,6042 |
| LU0051755006 | JPMorgen Funds - China A (dist) - USD | 209,1275 |
| LU0052474979 | JPMorgen Funds - Pacific Equity A (dist) - USD | 299,9257 |
| LU0052588471 | Fidelity Funds - EU.MU.AS.IN.MAAGL | 951,4209 |
| LU0053666078 | JPMorgen Funds - American Equity Fund A | 79,7321 |
| LU0053685029 | JPMorgan Funds - Europe Equity Fund | 6.926,9953 |
| LU0053685615 | JPMorgen Funds - Emerging Markets Equity A (dist) - USD | 46.281,4321 |
| LU0053687074 | JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund | 5.221,8253 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| LU0053687314 | JPMorgen Funds - Latin America Equity A (dist) - USD | 42.942,0622 |
| LU0054237671 | Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A (USD) | 63.231,0913 |
| LU0054450605 | HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AD | 9.209,7502 |
| LU0054735278 | UniEM Fernost | 7,2722 |
| LU0054754816 | Fidelity Funds - Switzerland Fund A (CHF) | 17,7508 |
| LU0055631609 | BlackRock Global Funds - World Gold A2 USD | 120.708,1336 |
| LU0058720904 | AB SICAV I - International Health Care Portf. A | 7.825,8958 |
| LU0058892943 | JSS Inv.-JSS Sst.M.Ass.Gl.Opps.Namens-Anteile P dist o.N. | 1.733,1384 |
| LU0058908533 | JPMorgen Funds - India A (dist) - USD | 133,0412 |
| LU0061175625 | Fidelity Funds - European Smaller Companies Fund | 656,8385 |
| LU0061475181 | CT (Lux) American Nam.-Ant. Epic AU o.N. | 10.451,3197 |
| LU0061928585 | CT (Lux) Glob.Dyn.Real Return Nam.-Ant. AEH o.N. | 8.943,4980 |
| LU0062756647 | CT (Lux) European Smaller Cos Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 133,2100 |
| LU0064964074 | CT (Lux) Gbl Extended Alpha Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 6.852,4557 |
| LU0065003666 | CT (Lux) American Act. Nom. 1 USD Acc. oN | 498.460,1036 |
| LU0069450319 | CT (Lux) European Select Act. Nom. 1 EUR Acc. oN | 12.607,0622 |
| LU0069450822 | Fidelity Funds - America Fund A (EUR) | 51.566,0785 |
| LU0069451390 | Fidelity Funds -Gl Thema.Opportu.Reg.Shs A-Euro-(Glob.Cert.)oN | 67.216,5631 |
| LU0069452018 | Fidelity Funds -Sust.Japan Equ.Fd | 245.177,9098 |
| LU0069452877 | Fidelity Funds -Sust.Asia Eq.FundReg.Shs A.Dist.EUR o.N. | 396.706,2909 |
| LU0070212591 | JPMorgen Funds - Global Balanced Fund Namens-Ant.A (acc.) EO o.N. | 74,5200 |
| LU0070302665 | Franklin Mutual Beacon Fund Class A (acc) | 213,6569 |
| LU0070992663 | Janus Henderson Horizon Global Technology Fund A2 | 246,7700 |
| LU0073103748 | GAMAX Funds - Junior A | 2.397,9069 |
| LU0075056555 | BlackRock Global Funds - World Mining A2 USD | 11.211,9031 |
| LU0077335932 | Fidelity Funds - American Growth Fund A (USD) | 633,2409 |
| LU0078277505 | Templeton Eastern Europe Fund Class A (acc) EUR | 21.295,8669 |
| LU0079474960 | AB FCP I - American Growth Portfolio A | 23.634,7290 |
| LU0084617165 | Robeco Asia-Pacific Equities (EUR) D | 517,1430 |
| LU0086177085 | UBS (Lux) BF-EO H. Yield (EUR)Namens-Anteile P Acc. o.N. | 913,0890 |
| LU0087209911 | Nordea-1 Norwegian Bond Fund BP-NOK | 10.325,0269 |
| LU0088814487 | Fidelity Funds - Sust.Eur.Equity Reg.Shares A (Glob.Cert.) o.N. | 58.010,2897 |
| LU0088927925 | Henderson Horizon Fund - Pan European Property Equities Fu | 4.668,6166 |
| LU0089640097 | JPMorgan Funds - Euroland Equity Fund A | 1.575,1354 |
| LU0093502762 | BlackRock Global Funds - Euro-Markets A2 EUR | 1.417,3500 |
| LU0093503810 | BGF-Euro Short Duration Bond Act. Nom. Classe A 2 o.N. | 77.114,0811 |
| LU0093666013 | Templeton Euroland Fund A (Acc) EUR | 8.487,0617 |
| LU0095024591 | AB FCP I - European Income Portfolio A2 | 11.639,7127 |
| LU0095938881 | JPMorgen Funds - Global Macro Opportunities Fun | 39,6500 |
| LU0098860793 | Franklin Income Fund Class A (Mdis) | 43.653,5739 |
| LU0099574567 | Fidelity Funds - Global Technology Fund A (EUR) | 81.650,5834 |
| LU0101441086 | UniSector: BioPharma | 230,8481 |
| LU0104884860 | Pictet - Water P EUR | 22.478,0376 |
| LU0106235533 | Schroder ISF EURO Bond A Acc | 19.395,1263 |
| LU0106817157 | Schroder ISF Emerging Europe A Acc | 10.979,5994 |
| LU0107398884 | JPMorgen Funds - Europe Strategic Value A (dist) - EUR | 56.787,9092 |
| LU0107944042 | ODDO BHF Polaris Dynamic Inhaber-Anteile DRW-EUR o.N. | 20.976,5947 |
| LU0108457267 | NESTOR Osteuropa Fonds B | 9,8710 |
| LU0109981661 | Franklin Mutual European Fund Class A (acc) USD | 694,4436 |
| LU0114720955 | Fidelity Funds - Sust.Gl.Health Care Fd Reg.Shares A (Glob.Cert.) o.N. | 56.702,3273 |
| LU0114760746 | Templeton Growth Euro Fund AaccEUR | 1.867.793,9061 |
| LU0116291054 | Multi Opportunities | 1.596,7800 |
| LU0117844026 | JPMorgen Funds - Asia Pacific Income A (dist) - USD | 4.112,9058 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| LU0119066131 | JPMorgan Funds - US Strategic Value Fund | 5.544,9915 |
| LU0119124781 | Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A (EUR) | 9.618,9072 |
| LU0122612848 | Fr.Temp.-Temple.Europe.Growth Namens-Anteile A (acc.) o.N. | 85.514,6424 |
| LU0126525004 | M & W Invest: M & W Capital | 127,6844 |
| LU0129233093 | Lupus alpha Smaller German Champions A | 9.796,8437 |
| LU0129412341 | JPMorgan Funds - Global Convertibles (EUR) A (dist) - EUR | 12.081,7285 |
| LU0132412106 | Aberdeen Standard SICAV I - Emerging Markets Equity Fund A A | 24.783,1162 |
| LU0133089424 | T.Rowe Price Funds SICAV Euro Corporate Bond Fund - A EUR AC | 79.763,8227 |
| LU0136412771 | Ethna Aktiv A | 92.169,5416 |
| LU0140363002 | Franklin Mutual European Fund Class A (acc) EUR | 9.438,4427 |
| LU0144509717 | Pictet - European Sustainable Equities - P EUR ACC | 199,6543 |
| LU0145634076 | DWS Inv.-European Eq.High Con. Inhaber-Anteile LC o.N. | 344,7792 |
| LU0145644893 | DWS Invest ESG Top Euroland | 1.579,8400 |
| LU0146864797 | DWS Russia LC | 248,8873 |
| LU0149168907 | AMUNDI Funds - Total Return Nam.-An. A (DA) o.N. A EUR DIS | 336.280,4378 |
| LU0152980495 | Templeton Global Bond Fund A acc EUR | 71.383,3996 |
| LU0152981543 | Templeton Global Bond Fund Class A (Mdis) EUR | 15.281,4855 |
| LU0154234636 | Blackrock Global Funds - European Special Situations A2 | 2.696,0800 |
| LU0154236417 | BlackRock Global Funds - US Flexible Equity Fund A2 USD | 183,8000 |
| LU0157922724 | Fidelity Funds - Global Focus Fund A-DIST-EUR | 2.478,4500 |
| LU0159550150 | DJE - Dividende Substanz P EUR | 220,3100 |
| LU0161942635 | UBS (Lux) Key Sel.-Gl Equ.DL Actions Nom. (EUR) P-acc o.N. | 1.481,9649 |
| LU0164455502 | Carmignac Portfolio Green Gold A EUR Acc | 701,7800 |
| LU0164865239 | HSBC GIF Chinese Eq AD USD | 2.342,1699 |
| LU0164881194 | HSBC GIF Indian Eq AD USD | 1.812,6701 |
| LU0165915215 | AGIF - Allianz Euro Bond - A - EUR | 4.226,5446 |
| LU0170474422 | Templeton Global Bond (Euro) Fund A (acc) | 434,8094 |
| LU0171275786 | BlackRock Global Funds - Emerging Markets A2 EUR | 2.399,4700 |
| LU0171276677 | BlackRock Global Funds - European Special Situations A2 USD | 8.365,1613 |
| LU0171283459 | BGF Global Allocation A2 | 92.323,3764 |
| LU0171289902 | BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 Eur Acc | 373.751,1856 |
| LU0171305526 | BlackRock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR Acc | 36.235,7900 |
| LU0172157280 | BlackRock Global Funds - World Mining Fund A2 EUR | 135.644,9791 |
| LU0172516865 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2020 Euro Fund A (EUR) | 50.090,5400 |
| LU0187079347 | Robeco Global Consumer Trends D € | 20.866,5520 |
| LU0188157704 | DWS Funds Global Protect 80 | 997.583,6108 |
| LU0188501257 | Pictet - Health-P USD | 1.287,2714 |
| LU0196696453 | HSBC GIF Brazil Equity AD USD | 4.552,5094 |
| LU0198727850 | CT (Lux) Glob.Dyn.Real Return Nam.-Ant. AEH o.N. | 2.522,2458 |
| LU0198728585 | Amer.Ex.Fds - World Equities | 1.276,0419 |
| LU0201071890 | Jan.Hend.-J.H.Continent.Europ.Actions Nomi. A2 EUR o.N. | 327.135,0671 |
| LU0201075453 | Jan.Hend.-J.H.Pan European Fd Actions Nomi. A2 EUR o.N. | 8.118,1270 |
| LU0203937692 | UBS (Lux) Bond Sicav - Convert Global (EUR hedged) P-acc | 5.578,0757 |
| LU0203975437 | Robeco BP Global Premium Equities (EUR) D | 12.003,6868 |
| LU0205439572 | Fidelity Funds - Asia Pacific Dividend Fund A (USD) | 21.049,4407 |
| LU0208341965 | Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio F | 3.463,2404 |
| LU0210529144 | JPMorgan Funds - EMERGING EUROPE EQUITY FUND | 41,6800 |
| LU0210531801 | JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth A (acc) - EUR | 1.392,9830 |
| LU0215158840 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2025 Euro Fund A-Dist-EU | 243.888,9402 |
| LU0215159145 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2030 Euro Fund A (EUR) | 294.548,4177 |
| LU0217390573 | JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund - A EUR ACC | 47.955,1000 |
| LU0217576759 | JPMorgan Funds - Emerging Markets Equ. A.N.(acc)EUR | 4.704,2000 |
| LU0219441572 | MFS Meridian-Glob.Concentr.Fd Reg. Shares Cl. A1 DL o.N. | 1.042,0851 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| LU0225737302 | Morgan Stanley INVF US Advantage Fund (USD) A | 22.419,6892 |
| LU0229084990 | BlackRock Global Funds - European Focus A2 EUR | 1.524,8200 |
| LU0229940001 | Templeton Asian Growth Fund A(acc)EUR | 4.433,2100 |
| LU0229945570 | Templeton BRIC Fund | 72.006,2353 |
| LU0231483743 | Aber.Stan.I-All China Sust.Eq. Actions Nom. A Acc USD | 16.786,2547 |
| LU0232464734 | AB Sicav I-Sust.US Themat.Ptf Actions Nom. A (EO) o.N. | 21.633,9016 |
| LU0232524495 | MS Invt Fds-Em.Eur.ME+&Afr.Eq Actions Nom. A Cap.o.N. | 8.696,4000 |
| LU0238203821 | Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A (EUR) | 31.532,2481 |
| LU0251118260 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2035 Euro Fund A (EUR) | 279.844,8697 |
| LU0251119318 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2040 Euro Fund A (EUR) | 279.868,0311 |
| LU0251127410 | Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR | 7.368,4000 |
| LU0251128657 | Fidelity Funds - Euro Blue Chip Fund A-Acc-EUR | 16.011,1900 |
| LU0251130638 | Fidelity Funds - Euro Bond Fund A Acc (EUR) | 114.304,6241 |
| LU0251853072 | AB SICAV I-Int.Health Care Ptf Actions Nom. A (EO) o.N. | 5.627,8540 |
| LU0254981946 | HSBC GIF BRIC Markets Eq AD USD | 32.237,2013 |
| LU0255639139 | Nordea-1 Stable Return Fund AP-EUR | 26.596,4840 |
| LU0256567925 | StarCapital FCP-Multi Income Inhaber-Anteile A EUR o.N. | 2,0661 |
| LU0260085492 | Jupiter European Growth L EUR Acc | 130.468,7166 |
| LU0260869739 | Franklin US Opportunities Fund A(acc)EUR | 16.568,6900 |
| LU0260870158 | Franklin Technology Fund A (Acc) EUR | 1.184.755,2291 |
| LU0260870661 | Templeton Global Total Return Fund A(acc)EUR | 28.260,4000 |
| LU0261946445 | Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund - A EUR ACC | 13.221,1000 |
| LU0265293521 | BNP Paribas Funds Turkey EquityClassic Capitalisation | 116,1941 |
| LU0267387255 | Fidelity Funds - FIRST All Country World Fund A-Acc-EUR | 5.745,7700 |
| LU0267387503 | Fidelity Funds - Multi Assets Strategic Fund | 5.248,4428 |
| LU0271695388 | AMUNDI Funds - EUR Commodities A EUR | 9.298,4553 |
| LU0273159177 | DWS Invest Gold and Precious Metals Equities - LC EUR ACC | 6.712,0167 |
| LU0274211480 | DB X-TRACKERS DAX UCITS ETF DR 1C | 98.086,7500 |
| LU0275832706 | M&W Privat | 551,6615 |
| LU0278152516 | ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 - A | 716,4439 |
| LU0278937759 | Aberdeen Standard SICAV I - Emerging Markets Smaller Compani | 18.677,3914 |
| LU0279459456 | Schroder ISF Global Emerging Market | 23.662,1033 |
| LU0296857971 | Fidelity Funds - European Growth Fund A-Acc-EUR | 92.568,5600 |
| LU0301152442 | OkoWorld Klima C | 5.737,6419 |
| LU0302446645 | Schroder International Selection Fund - Global Climate Cha | 262.914,8685 |
| LU0303816028 | Fidelity Funds - EMEA Fund A (EUR) | 74.117,7415 |
| LU0307839646 | Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-DIST-EUR | 28.253,4264 |
| LU0309483435 | DWS Vermoegensmandat-Balance | 292,1813 |
| LU0318931192 | Fidelity Funds - China Focus Fund A Acc (EUR) | 543,0311 |
| LU0319572730 | ODDO BHF Polari Flexible (DRW-EUR) | 890,5013 |
| LU0319577374 | ODDO BHF E-POL.DYN.DRWEO | 7.398,4655 |
| LU0323577923 | Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive R | 5.962,6558 |
| LU0323578145 | Flossbach von Storch - Multi Asset | 3.264,4176 |
| LU0323578491 | FLOSSB.V.ST.-MU.AS.GR.R | 42.799,3307 |
| LU0323578657 | Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R | 259.321,6448 |
| LU0327689542 | AXA WF - Framlington Emerging Markets A (thes.) EUR | 139,2714 |
| LU0327757729 | Templeton Growth (Euro) Fund Class A (acc) USD | 511.989,8381 |
| LU0329202252 | JPMorgen Funds - Global Dividend Fund - A EUR ACC | 20.721,8635 |
| LU0329355670 | Robeco QI Emerging Markets Active Equities - D EUR ACC | 25.459,8563 |
| LU0329630130 | Variopartner SICAV MIV Global Medtech Fund P2 EUR | 1.082,5929 |
| LU0329678253 | Fidelity Funds - Emerging Asia Fund A (EUR) | 5.957,1075 |
| LU0332822492 | OekoWorld Water for Life C | 1.982,4647 |
| LU0337536675 | EuroSwitch Balanced Portfolio OP | 340,4632 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| LU0337577430 | Fidelity Funds - Global Bond Fund A Acc (EUR) Hedged | 4.900,3600 |
| LU0340559557 | Pictet - Timber-P EUR | 1.515,4953 |
| LU0345361124 | Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR) | 37.199,0375 |
| LU0347711466 | BNP Paribas Funds Global Environment Classic Capitalisation | 9,4105 |
| LU0348783233 | AGIF - Allianz Oriental Income - A - USD | 1.015,5174 |
| LU0348926287 | Nordea 1 Global Climate and Environment Fund - BP EUR ACC | 619,7454 |
| LU0363470237 | Deutsche Invest I Global Infrastructure LD | 4.201,9974 |
| LU0365775922 | Schroder International Selection Fund Greater China A Accumu | 53.513,1864 |
| LU0380798750 | OekoWorld2 OekoTrust C | 249,3957 |
| LU0384405600 | Vontobel Fund Clean Technology B | 4.645,3367 |
| LU0386882277 | Pictet - Global Megatrend Selection | 4.496,8208 |
| LU0386885296 | Pictet - Global Megatrend Selection-P dy EUR | 2.510,2846 |
| LU0395794307 | JPMorgen Funds - Global Income Fund A (div) - E | 72.847,5336 |
| LU0401296933 | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) (EUR) P-d | 42,4100 |
| LU0408221512 | BGF Global Allocation Fund A4 EUR | 8.051,1553 |
| LU0413542167 | Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-Acc-EUR | 53.860,4171 |
| LU0426545587 | PENSIONPROTECT PLUS 2024 | 23.573,9825 |
| LU0432979614 | JPMorgen Funds - Global Healthcare A (acc) - USD | 1.797,6461 |
| LU0434928536 | Robeco BP US Premium Equities - D EUR ACC | 10.120,1982 |
| LU0438336264 | BSF - BlackRock Fixed Income Strategies Fund A2 EUR | 38.883,9768 |
| LU0441855714 | JPMorgan Funds - Asia Pacific Equity Fund A (acc) - EUR | 1.026,2900 |
| LU0449516144 | HSBC GIF Global Emerging Markets Equity PD | 426,8854 |
| LU0491217419 | Robeco Indian Equities - D EUR ACC | 1.171,2325 |
| LU0494803348 | PensionProtect Plus 2025 A Acc | 20.364,6074 |
| LU0503631714 | Pictet - Global Environmental Opportunities - P EUR ACC | 5.462,4961 |
| LU0507266061 | Deutsche Invest Top Dividend LD | 93,4950 |
| LU0522352862 | JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund D (acc) - EUR | 1.485,5601 |
| LU0523919115 | Franklin Global Real Estate Fund A (acc) EUR-H1 | 4.202,3352 |
| LU0534239909 | Invesco-Gl.Tot.Rtn(EO)Bond Fd Actions Nom. A Acc.EUR o.N. | 25.547,1301 |
| LU0536711103 | AMUNDI Funds - Euro Curve 7-10year A EUR (DA) | 23.443,0293 |
| LU0552385295 | Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund A | 201.205,0089 |
| LU0557290698 | Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc | 8.817,9462 |
| LU0565419693 | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND - AE (D) | 128,0070 |
| LU0570870567 | CT (Lux) Global Smaller Companies Fund - AE EUR AC | 34.244,2153 |
| LU0594300096 | Fidelity Funds - China Consumer Fund A Acc (EUR) | 132.062,6297 |
| LU0602539867 | Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund - BP EUR ACC | 2.083,6214 |
| LU0608807433 | Templeton Emerging Markets Dynamic Income Fund A(acc)USD | 5.210,7164 |
| LU0611489658 | Fidelity Funds - Japan Advantage Fund A (EUR) Hedged | 7.902,4683 |
| LU0616128319 | PensionProtect Plus 2026 A(ND) | 60.501,5572 |
| LU0619515397 | BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund A4G EUR | 14.347,1256 |
| LU0679000579 | JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund A (acc) - EUR (hed | 402,4700 |
| LU0731782404 | Fidelity Funds - Global Dividend Fund A QIncome (EUR) | 49.383,5814 |
| LU0757431068 | CT (Lux) Global Focus AU | 42.300,2792 |
| LU0772958012 | Nordea-1 North American All Cap Fund BP-EUR | 327,4395 |
| LU0820944071 | Schroder International Selection Fund Asian Equity Yield A A | 737,8800 |
| LU0826452848 | DWS Invest II Global Growth LC | 456,3486 |
| LU0834815879 | OptoFlex Y | 2,3874 |
| LU0851374255 | Morgan Stanley Investment Funds Sustainable Global Credit Fu | 7.072,2905 |
| LU0853555380 | JUPITER GLOBAL FUND - JUPITER DYNAMIC BOND L EUR ACC | 171.350,7264 |
| LU0887262433 | MEAG FlexConcept - Basis | 1.679.365,0900 |
| LU0887262516 | MEAG FlexConcept - Wachstum | 1.275.723,6300 |
| LU0905832985 | Fortezza Finanz Aktienwerk R | 12,9178 |
| LU0906949010 | G.Sachs Fds-Gl.Dyn.Bd Plus PtfReg.Shs. EUR Hedged-OCS o.N. | 1.439,6125 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|--|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| LU0915364714 | Nordea Flexible Fixed Income AP | 93,4289 |
| LU0953163366 | JPMorgen Funds - ORGAN FDS EMERG. MARKETS STRAT. BD FD - A EUR DIS H | 76,0446 |
| LU0956005499 | BNP Paribas Sus.Global Equity Act. Nom. Classic DIS o.N. | 139,3382 |
| LU1012015118 | Flossb.von Storch-Gl.Em.Mk.Eq.Inhaber-Anteile R o.N. | 7.078,0969 |
| LU1025014207 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2045 Euro Fund A (EUR) | 23.523,4423 |
| LU1025014546 | Fidelity Funds - Fidelity Target 2050 Euro Fund A (EUR) | 33.991,5374 |
| LU1038809395 | FvS Multiple Opportunities II RT | 8.714,7391 |
| LU1048313974 | UBS MSCI Emerging Markets Socially Responsible ETF A | 800,2200 |
| LU1100077442 | Clartan - Patrimoine - C EUR ACC | 51.527,2980 |
| LU1112750762 | Vontobel Fund - Bond Global Aggregate A EUR | 94,9454 |
| LU1121646779 | AMUNDI Funds Solutions - Balanced A EUR ND | 83.342,7127 |
| LU1121647157 | AMUNDI Funds Solutions - Sustainable Growth | 114.424,3737 |
| LU1121647660 | AMUNDI Funds Solutions - Conservative A ND | 10.608,7800 |
| LU1121647827 | AMUNDI Funds Solutions - Conservative A DA | 14.974,0994 |
| LU1122765560 | DEUTSCHE FLOATING RATE NOTES - LD EUR DIS | 12.822,6452 |
| LU1147470170 | FTIF - Franklin Diversified Balanced Fund A (acc) EUR | 55.040,8057 |
| LU1147470683 | FTIF - Franklin Diversified Conservative Fund A (acc) EUR | 19.320,3283 |
| LU1147471145 | FTIF - Franklin Diversified Dynamic Fund A (acc) EUR | 105.189,8705 |
| LU1162516477 | BlackRock Global Funds Global Multi-Asset Income Fund A2 EUR | 4.508,9200 |
| LU1241524617 | BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive A2RF EU | 16.297,8555 |
| LU1241524708 | BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate A2RF EUR | 19.932,5054 |
| LU1241524880 | BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Growth A2RF EUR | 40.771,7794 |
| LU1251922891 | Ninety One Global Strategy Fund All China Equity Fund A | 199.201,1287 |
| LU1261431768 | Fidelity Funds - Global Dividend Fund - A EUR ACC | 290.333,3907 |
| LU1380459278 | Vontobel Fund TwentyFour Absolute Return Credit Fund - AH EU | 23.129,8627 |
| LU1387591305 | Morgan Stanley Investment Funds Europe Opportunity Fund - A | 7.009,5305 |
| LU1431864153 | Fidelity-Gl Multi Asset Dynam.Reg.Shs A EUR (USD hdgd) o.N. | 140,4504 |
| LU1431872925 | AMUNDI Funds - DI.IN.B.S. A | 1.741,5465 |
| LU1582988058 | M G Dynamic Allocation Fund Euro A Acc | 94.460,7700 |
| LU1602144906 | AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB - UCITS ETF DR EU | 91,0800 |
| LU1644441120 | Candriam Sustainable Bond Euro Corporate - C EUR ACC | 7.303,1469 |
| LU1665237704 | MuG (Lux) Global Listed Infrastructure Fund - A EUR ACC | 5.184,4477 |
| LU1670618187 | M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund A EUR Acc | 7.201,9100 |
| LU1670629549 | M&G (Lux) Euro Corporate Bond Fund A EUR Acc | 8.934,9700 |
| LU1670707527 | M&G Lux European Strategic Value Fund - A EUR ACC | 587.870,7235 |
| LU1670710075 | M&G (Lux) Global Dividend Fund A EUR ACC | 79.376,0143 |
| LU1670715207 | M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund | 4.125,6300 |
| LU1670723136 | M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund | 89.439,8326 |
| LU1670724373 | M&G (Lux) Optimal Income Fund A EUR ACC | 309.798,5936 |
| LU1694212348 | Nordea 1 - Low Duration European Covered Bond Fund BP - EUR | 5.769,3690 |
| LU1725196445 | Schroder International Selection Fund Emerging Markets Equit | 36.995,1119 |
| LU1740985814 | DWS Strat. ESG Allocation Dynamic Inhaber-Anteile LD o.N. | 450,7571 |
| LU1829329819 | CT (Lux) - Pan European Smaller Companies | 70.878,7000 |
| LU1829331633 | CT (Lux) - Credit Opport. Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 190.898,7665 |
| LU1829334579 | CT (Lux) - Eu. High Y. Bd Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 4.734,2110 |
| LU1832003567 | CT (Lux) - Pan Eur.ESG Eq. Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 12.431,6900 |
| LU1854107221 | MuG Lux Positive Impact Fund - A EUR ACC | 100.017,1797 |
| LU1863844749 | Templeton Euroland Fund - A USD Dis | 19.772,8534 |
| LU1864950479 | CT (Lux) American Smaller Cies 1E | 128.205,4764 |
| LU1864952335 | CT (Lux) European Smaller Cos Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 685.076,1414 |
| LU1864956328 | CT (Lux) Glbl Extended Alpha Act. Nom. 1E EUR Acc. oN | 1.778.111,8050 |
| LU1868836161 | CT (Lux) American 1E Cap | 18.568,0000 |
| LU1868836591 | CT (Lux) American Act. Nom. 1 USD Acc. oN | 49.719,0356 |

| Der Anlagestock setzt sich zusammen aus: | | 2024 |
|--|---|-----------------------------|
| ISIN | Fondsname | Anzahl der Anteil-einheiten |
| LU1868837482 | CT (Lux) Global Em Mkt Eqs 1E | 67.928,2500 |
| LU1868839181 | CT (Lux) European Select Act. Nom. 1 EUR Acc. oN | 68.921,9893 |
| LU1868841674 | CT (Lux) American Select Fund - 1U USD acc | 65.357,4822 |
| LU1882445569 | AMUNDI Funds - CHINA EQUITY - A EUR C | 61.361,7752 |
| LU1882447425 | AMUNDI Funds - EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY - A EU | 32.974,4810 |
| LU1882448316 | AMUNDI Funds - Emerg.Eur.+Med.Eq. Act. Nom. E2 Unh. EUR Acc. oN | 1.016,1248 |
| LU1882450130 | AMUNDI Funds - Emerging Markets Bond A EUR Hgd AD (D) | 9.053,8291 |
| LU1883303635 | AMUNDI Funds - EUROLAND EQUITY - A EUR C | 18.609,4160 |
| LU1883311653 | AMUNDI Funds - European Equity Sustainable Income A2 EUR SAT | 88.941,4577 |
| LU1883314244 | AMUNDI Funds - Europ. Equity Value Act. Nom. A Unh. EUR Acc. oN | 2.485,7398 |
| LU1883318740 | AMUNDI Funds - GLOBAL ECOLOGY ESG - A EUR (C) | 30.874,1650 |
| LU1883318823 | AMUNDI Funds - GLOBAL ECOLOGY ESG - A EUR AD (D) | 18.163,5994 |
| LU1883321298 | AMUNDI Funds - Gbl Eq.Target Inc. Act.Nom.A2QTI Hgd EUR Dis.oN | 12.008,2544 |
| LU1883327816 | AMUNDI Funds - GLOBAL MULTI-ASSET - A EUR (C) | 714,2094 |
| LU1883335165 | AMUNDI Funds - Multi-Strategy Growth A EUR C | 5.031,5260 |
| LU1883336643 | AMUNDI Funds - Optimal Yield Act. Nom. A Uh. EUR Dis. oN | 1.820,1470 |
| LU1883337377 | AMUNDI Funds - Optimal Yield E2 EUR (C) | 938,5564 |
| LU1883342377 | AMUNDI Funds - PIONEER GLOBAL EQUITY - A EUR (C) | 130.302,0795 |
| LU1883834837 | AMUNDI Funds - Pio.Gbl High Y.Bd Act. Nom. A Unh. EUR Acc. oN | 1.707,5193 |
| LU1883841295 | AMUNDI Funds - Fds-Pioneer Strat.Inc. Act. Nom. A Hgd EUR Acc. oN | 905,5426 |
| LU1883854199 | AMUNDI Funds - PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH - A EUR (C) | 5.077,8847 |
| LU1883854868 | AMUNDI Funds - Pion.US Eq.Fund.G. Act. Nom. E2 Unh. EUR Acc. oN | 11.291,0595 |
| LU1883868819 | AMUNDI Funds - Top European Players A EUR (C) | 198.939,2018 |
| LU1883872332 | AMUNDI Funds - US PIONEER FUND - A EUR (C) | 172.246,3666 |
| LU1894682704 | AMUNDI Funds - Pion.US Eq.Res.Val. Act. Nom. A Uh. EUR Acc. oN | 4.819,3623 |
| LU1901908894 | Artemis Funds (Lux) US Smaller Companies A USD acc | 4.014.961,2066 |
| LU1926208726 | AMUNDI Funds - Japan Equity Engagement AE EUR (C) | 1.236,4445 |
| LU1941681956 | AMUNDI Funds - Multi-Asset Sustainable Future - A EUR ACC | 176,3400 |
| LU1942727402 | Santander GO North American Equity - C USD ACC | 158,1500 |
| LU1983372423 | Santander Multi Index Balance - A EUR ACC | 316,7500 |
| LU2076839146 | JPMorgan Funds-Europe Sustainable Small Cap Equity - A EUR A | 133,0718 |
| LU2080993616 | Schroder ISF Sustainable EURO Credit EUR A Acc | 2.685,4203 |
| LU2134693808 | Santander SICAV-Sant.Go Gl.Eq.ESG Act. Nom. AE EUR Acc. oN | 391,2200 |
| LU2145461757 | Robeco Cap.Grow.Fd-Sm.Ener.Eq.Act. Nom. D EUR Acc. | 46.472,9216 |
| LU2195490839 | Pictet - Strategic Credit Act. Nom. HP EUR Acc. oN | 22.190,1902 |
| LU2257583109 | JPMorgen Funds - organ Funds-Asia Growth Fund - A EUR ACC | 772,9249 |
| LU2269164310 | AMUNDI Funds - Index MSCI Japan SRI PAB ETF DR (C) | 94,1800 |
| LU2420982006 | DWS Invest ESG Women for Women - LC EUR ACC | 429,0595 |
| LU2473381015 | Schroder ISF Emerging Europe Act.Nom. Y9 EUR Acc. oN | 671,9229 |
| LU2525718768 | FTFds-Templeton Eastern Europe EUR RC-Anteile | 23.265,4395 |
| LU2600584523 | AMUNDI Funds - Emerg.Eur.Mid.Eas.Afr. Act. Nom. SP EUR Acc. oN | 70.337,7820 |
| LU2719174067 | BGF Emerging Markets Ex-China Fund USD | 198,3175 |
| US8801991048 | Templeton Growth Fund, Inc. | 519,6069 |
| XS0899571334 | SantanderAnleihe_12y Europe Participation Note | 2.086,0000 |

Anlage zum Anhang: Überschussbeteiligung

Einleitung

In diesem Abschnitt berichten wir über die Beteiligung unserer Kundinnen und Kunden an den Überschüssen.

Um eine entstehungsgerechte Überschussbeteiligung zu gewährleisten, haben wir gleichartige Versicherungen in Bestandsgruppen (Neubestand) bzw. in Abrechnungsverbänden (Altbestand) zusammengefasst.

ERGO Leben bezeichnet die ERGO Lebensversicherung AG und ERGO Vorsorge bezeichnet die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

Die einzelnen Überschussanteile setzen wir mit den in den folgenden Tabellen aufgezeigten Prozentsätzen im Verhältnis zu den angegebenen Bemessungsgrößen fest.

Letztere haben lediglich informatorischen Charakter. Maßgeblich sind in jedem Fall die in den jeweiligen Versicherungsverträgen und Versicherungsbedingungen getroffenen Vereinbarungen.

Direktgutschrift

Für die folgenden Versicherungen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG wird im Jahr 2025 analog zu 2024 eine Direktgutschrift in der beschriebenen Form gewährt:

Die Risikoversicherungen der ehemaligen ERGO Direkt Lebensversicherung AG mit Überschussverwendungssystem Beitragsvorwegabzug erhalten 67 % des Beitragsvorwegabzugs als Direktgutschrift. Den Rest des Beitragsvorwegabzugs binden wir in der Rückstellung für Beitragsrückerstattung.

Die anderen Versicherungen der ehemaligen ERGO Direkt Lebensversicherung AG mit Beitragsvorwegabzug erhalten diesen komplett im Wege der Direktgutschrift.

Für die von ERGO Lebensversicherung AG auf die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG übertragenen Versicherungen sowie die ab 2018 neu abgeschlossenen Versicherungen mit Ausnahme der ehemaligen ERGO Direkt Lebensversicherung AG wird im Jahr 2025 die Direktgutschrift in der folgenden Form gewährt:

Die Risikoversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen und die Versicherungen der ERGO Body Protect mit Überschussverwendungssystem Beitragsverrechnung erhalten 80 % der als Beitragsverrechnung zuge teilten Überschussanteile als Direktgutschrift.

Die Überschussanteile des Kapitalisierungsproduktes Monatsgeld teilen wir komplett als Direktgutschrift zu.

Bestandsgruppe Kapitalbildende Lebensversicherungen mit überwiegendem Todesfallcharakter

| Tarif M1 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 15 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif G1 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 2,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 35 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,2 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif F1 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile | 3,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,0‰ | der Summe der positiven Deckungsrückstellungen am Ende eines jeden zurückgelegten vollen Vertragsjahres |

| Tarife 1, 33, 39 | | |
|---|------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile | 4 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,0‰ | der Summe der Versicherungsnehmer-Guthaben am Ende eines jeden beitragspflichtig zurückgelegten vollen Vertragsjahres |

Bestandsgruppe Risikoversicherungen

| Tarif RIS521201 | | |
|----------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Risikoüberschussanteil *) | 42 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 70 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife RIS521221, RIS521225, RIS521261, RIS521265 | | |
|---|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Risikoüberschussanteil *) | 40 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 65 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife RIS518201, RIS518221, RIS518225, RIS518261, RIS518265 | | |
|--|-------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Risikoüberschussanteil *) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 40 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife RZV317951, RZV317952, RZV317955, RZV317960 | | |
|---|---------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil *) | 4,5 % | des Risikobeitrags |
| Zusatzleistung **) | 12,36 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarif R6 | | |
|---|-------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | *) | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 0 % | der Versicherungssumme |

*) vom Raucherstatus, der Vertragsdauer, dem Endalter und der Berufsgruppe abhängiger Prozentsatz - s. Zusatztabellen

| Tarife RZV315951, RZV315952, RZV315955, RZV315960 | | |
|---|---------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil *) | 4,5 % | des Risikobeitrags |
| Zusatzleistung **) | 12,36 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarif Q6 | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | *) | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 0 % | der Versicherungssumme |

*) vom Raucherstatus, der Vertragsdauer, dem Endalter und der Berufsgruppe abhängiger Prozentsatz - s. Zusatztabellen

| Tarife RZV313951, RZV313952, RZV313955, RZV313960 | | |
|---|---------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil *) | 4,5 % | des Risikobeitrags |
| Zusatzleistung **) | 12,36 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife O6, O6A, P6, P6A | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | *) | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 0 % | der Versicherungssumme |

*) vom Raucherstatus, der Vertragsdauer und dem Endalter abhängiger Prozentsatz - s. Zusatztabellen

| Tarif M6 | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 50 % | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 0 % | der Versicherungssumme |

| Tarif L6 | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 50 % | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 0 % | der Versicherungssumme |

| Tarif K6 | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 50 % | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 122 % | der Versicherungssumme |

| Tarif G6 | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 50 % | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 122 % | der Versicherungssumme |

| Tarif F6 | | |
|---|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 50 % | des Tarifbeitrags |
| Todesfallbonus für beitragsfreie Versicherungen | 67 % | der Versicherungssumme |

| Tarife 6, 7 | | |
|---|------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| garantierte Verzinsung der Gewinnanteile *) | 4 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil *) | 0 % | auf die angesammelten Gewinnanteile |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 25 % | des Tarifbeitrags |
| laufender Gewinnanteil für beitragsfreie Versicherungen | 25 % | des maßgeblichen Einmalbeitrags geteilt durch die beitragsfreie Vertragsdauer |

*) im Falle verzinslicher Ansammlung von Gewinnen

Bestandsgruppe Rentenversicherungen

| Tarife REN525031, REN525032, REN525035 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR525051, FIR525052, FIR525055, REN525051 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR525101, FIR525102, FIR525105, REN525101 | | |
|---|---------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlussüberschussanteil | *) | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

| Tarife FIR525301, FIR525302, FIR525305, FIR525310, REN525312 | | |
|---|---------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlussüberschussanteil | *) | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

| Tarife FIR525351, FIR525352, FIR525355, FIR525360 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR525021, FIR525022, FIR525025 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FRD525101, FRD525102, FRD525105 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FRD525401, FRD525402, FRD525403, FRD525404, FRD525405, FRD525406, FRD525407, FRD525408, FRD525501, FRD525502, FRD525503, FRD525504, FRD525505, FRD525506, FRD525507, FRD525508, FRD525601, FRD525602, FRD525603, FRD525604, FRD525605, FRD525606, FRD525607, FRD525608 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN525101, HRN525102, HRN525105 | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN525301, HRN525302, HRN525305, HRN525310 | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN525031, HRN525032, HRN525035 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FRD524401, FRD524402, FRD524403, FRD524404, FRD524405, FRD524406, FRD524407, FRD524408, FRD524501, FRD524502, FRD524503 FRD524504, FRD524505, FRD524506, FRD524507, FRD524508, FRD524601, FRD524602, FRD524603, FRD524604, FRD524605, FRD524606 FRD524607, FRD524608, REN524012 im Rentenbezug | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FRD524101, FRD524102, FRD524105, REN524014 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife REN522031, REN522032, REN522035 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR522051, FIR522052, FIR522055 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR522101, FIR522102, FIR522105 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlussüberschussanteil | *) | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

| Tarife FIR522301, FIR522302, FIR522305, FIR522310 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlussüberschussanteil | *) | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

| Tarife FIR522351, FIR522352, FIR522355, FIR522360 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR522021, FIR522022, FIR522025 im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN522101, HRN522102, HRN522105 | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN522301, HRN522302, HRN522305, HRN522310 | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN522031, HRN522032, HRN522035 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV522051, HRV522052, HRV522055, HRV522101, HRV522102, HRV522105 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife R50S, R51S | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 0,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 2,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 2,55 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 1 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife FIR521021Z, FIR521021E, FIR521022Z, FIR521022E, FIR521025Z, FIR521025E im Rentenbezug | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV521051, HRV521052, HRV521055, HRV521101, HRV521102, HRV521105 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR519301, FIR519302, FIR519305, FIR521301Z, FIR521301E, FIR521302Z, FIR521302E, FIR521305Z, FIR521305E, FIR521310Z | | |
|--|--------|---|
| FIR521310E | | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | ***) | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR519351, FIR519352, FIR519355, FIR521351Z, FIR521351E, FIR521352Z, FIR521352E, FIR521355Z, FIR521355E, FIR521360Z | | |
|--|--------|---|
| FIR521360E im Rentenbezug | | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN519301, HRN519302, HRN519305, HRN519351, HRN519352, HRN519355, HRN521301, HRN521302, HRN521305, HRN521310, HRN521351 | | |
|--|--------|---|
| HRN521352, HRN521355, HRN521360 | | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR518101, FIR518102, FIR518105, FIR521101Z, FIR521101E, FIR521102Z, FIR521102E, FIR521105Z, FIR521105E | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | ***) | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabelle

| Tarife FIR518051, FIR518052, FIR518055, FIR521051Z, FIR521051E, FIR521052Z, FIR521052E, FIR521055Z, FIR521055E im Rentenbezug | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV518051, HRV518052, HRV518055, HRV518101, HRV518102, HRV518105 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN518051, HRN518052, HRN518055, HRN518101, HRN518102, HRN518105, HRN521051, HRN521052, HRN521055, HRN521101, HRN521102 | | |
|--|--------|---|
| HRN521105 | | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FFR317051, FFR317052, FFR317055 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR317060 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR317101, FFR317102, FFR317105 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR317110 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife REN317031S, REN317032S, REN317035S | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN317031S, HRN317032S, HRN317035S | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN317901, HRN317902, HRN317905 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN317951, HRN317952, HRN317955 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif HRN317910 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif HRN317960 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife R51, R55 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 0,9 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 1,6 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,9 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 2 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarif R50 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 0,9 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 1,6 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,9 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 0,5 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife FFR315051, FFR315052, FFR315055 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif FFR315060 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR315101, FFR315102, FFR315105, FFR316101, FFR316102, FFR316105 im Rentenbezug | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR315110, FFR316110 im Rentenbezug | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN315901, HRN315902, HRN315905 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN315951, HRN315952, HRN315955 | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif HRN315910 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif HRN315960 | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 36,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife Q51, Q55 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 1,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,55 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 2 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife Q50, Q56 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 1,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,55 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 0,5 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarif Q58 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,25 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,55 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 2 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife FFR313051, FFR313052, FFR313055 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif FFR313060 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR313101, FFR313102, FFR313105 im Rentenbezug | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,9 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif FFR313110 im Rentenbezug | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,9 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN313901, HRN313902, HRN313905 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN313951, HRN313952, HRN313955 | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,9 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif HRN313910 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif HRN313960 | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,9 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 49,5 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife P51, P55 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,05 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 2 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife P50, P56 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,05 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 0,5 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarif P58 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,25 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,05 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Risikogewinnanteil im Rentenbezug | 2 % | der erreichten garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife N51, N55 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,05 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife N56, N58 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,25 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,05 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife L56, L58 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 2 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,25 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0,55 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife K51, K55, L51 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0,55 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife G51, G52, G53, G54, G55, H51, H52, H53, H54, H55 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 2,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,2 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0,05 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife F51, F52, F53, F54, F55 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| garantierte Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 3,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,0‰ | der Summe der positiven Deckungsrückstellungen am Ende eines jeden beitragspflichtig zurückgelegten vollen Vertragsjahres |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarife RTEA01, RTEA02, RTVB1 | | |
|---|-----|---|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des überschussberechtigten Todesfallkapitals |
| Schlussüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 4 % | |

*) Rechnungszins zuzüglich Zinsüberschussanteile

| Tarife E51, E52, E53 | | |
|---|------------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| garantierte Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 4 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,0‰ | der Summe der Versicherungsnehmer-Guthaben am Ende eines jeden beitragspflichtig zurückgelegten vollen Vertragsjahres |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0 % | der Deckungsrückstellung der garantierten Rente |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | Tarif R50S | |

| Tarif RED01 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 3 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,2 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PDD02, PRD02, RED02 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PDD06, PRD06, RED06 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,95 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PDD07, PRD07, RED07 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,2 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PRD09, RED09 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,3 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PDD16, RED16 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,3 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif RED08 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,3 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif REDL2 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,3 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PRD11, RED11 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PDD17, RED17 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif RED10 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif REDL3 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife PRD20, RED20 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,5 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

Tarife PDD21, RED21

| | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,5 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

Tarif RED19

| | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,5 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

Bestandsgruppe Berufsunfähigkeitsversicherungen

| Tarife BUV525021, BUV525022, BUV525025, BUV525061, BUV525062, BUV525065 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV525030, BUV525070 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV525031, BUV525071 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

**Tarife BUV525041, BUV525042, BUV525043, BUV525044, BUV525045, BUV525046, BUV525081, BUV525082, BUV525083, BUV525084, BUV525085
BUV525086**

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV525050, BUV525090

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV525051, BUV525091

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife GFV525001, GFV525002, GFV525005, GFV525021, GFV525022, GFV525025, GFV525061, GFV525062, GFV525065

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (nach Verlust einer Grundfähigkeit oder bei Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 26 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 35 % | der garantierten Grundfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB525021, BUB525022, BUB525025, BUB525051, BUB525052, BUB525055, BUB525101, BUB525102, BUB525105, BUR525021, BUR525022, BUR525025, BUR525051, BUR525052, BUR525055, BUR525101, BUR525102, BUR525105

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB525301, BUB525302, BUB525305, BUB525351, BUB525352, BUB525355, BUR525301, BUR525302, BUR525305, BUR525351, BUR525352, BUR525355

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUB525310, BUB525360, BUR525310, BUR525360 | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife GFV523001, GFV523002, GFV523005, GFV523021, GFV523022, GFV523025, GFV523061, GFV523062, GFV523065 | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (nach Verlust einer Grundfähigkeit oder bei Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 26 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 35 % | der garantierten Grundfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV522021, BUV522022, BUV522025, BUV522061, BUV522062, BUV522065 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV522030, BUV522070 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV522031, BUV522071 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV522041, BUV522042, BUV522043, BUV522044, BUV522045, BUV522046, BUV522081, BUV522082, BUV522083, BUV522084, BUV522085 BUV522086 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV522050, BUV522090 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUV522051, BUV522091 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUB522021, BUB522022, BUB522025, BUB522051, BUB522052, BUB522055, BUB522101, BUB522102, BUB522105, BUR522021, BUR522022 BUR522025, BUR522051, BUR522052, BUR522055, BUR522101, BUR522102, BUR522105 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

**Tarife BUB522301, BUB522302, BUB522305, BUB522351, BUB522352, BUB522355, BUR522301, BUR522302, BUR522305, BUR522351, BUR522352
BUR522355**

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB522310, BUB522360, BUR522310, BUR522360

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB521221, BUB521225

| | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 2,35 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 36 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Tarife BUB521051, BUB521052, BUB521055, BUB521101, BUB521102, BUB521105, BUR521051, BUR521052, BUR521055, BUR521101, BUR521102
BUR521105

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB521301, BUB521302, BUB521305, BUB521351, BUB521352, BUB521355, BUB521360, BUR521301, BUR521302, BUR521305, BUR521351
BUR521352, BUR521355, BUR521360

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB521310, BUR521310

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV520021Z, BUV520022Z, BUV520025Z, BUV520061Z, BUV520062Z, BUV520065Z

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV520031Z, BUV520071Z

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV520030Z, BUV520070Z

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV520041Z, BUV520042Z, BUV520043Z, BUV520044Z, BUV520045Z, BUV520046Z, BUV520081Z, BUV520082Z, BUV520083Z, BUV520084Z

BUV520085Z, BUV520086Z

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV520051Z, BUV520091Z

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV520050Z, BUV520090Z

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 43 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB519351, BUB519352, BUB519355, BUR519351, BUR519352, BUR519355

| | | |
|--|----------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB519301, BUB519302, BUB519305, BUR519301, BUR519302, BUR519305

| | | |
|--|----------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarif BUV519010

| | | |
|--|----------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

**Tarife BUB518051, BUB518052, BUB518055, BUB518101, BUB518102, BUB518105, BUB518221, BUB518225, BUR518051, BUR518052, BUR518055
BUR518101, BUR518102, BUR518105**

| | | |
|--|----------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV317001Z, BUV317002Z, BUV317005Z

| | | |
|--|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif BUV317011Z | | |
|--|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif BUV317010Z | | |
|--|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife BUB317901, BUB317902, BUB317905, BUB317910, BUB317951, BUB317952, BUB317955, BUB317960, BUR317901, BUR317902, BUR317905, BUR317910, BUR317951, BUR317952, BUR317955, BUR317960

| | | |
|--|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,75 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 17,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 21 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife EUB317901, EUB317902, EUB317905, EUB317951, EUB317952, EUB317955, EUR317901, EUR317902, EUR317905, EUR317951, EUR317952, EUR317955

| | | |
|---|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Erwerbsunfähigkeit) | 1,9 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 29,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 59 % | der garantierten Erwerbsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 8 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife BBH61, BBH63

| | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 2,05 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 23 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

| Tarife BRH61, BRH63 | | |
|--|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 2,05 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 25 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge *) |
| *) Bei Überschussverwendung Ansammlung Fondsguthaben der Hauptversicherung | | |
| **) Bei Überschussverwendung Bonusrente | | |

| Tarife BUV316001Z, BUV316002Z, BUV316005Z | | |
|--|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,35 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 31 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 45 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |
| *) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt. | | |
| **) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung | | |
| ***) Bei Überschussverwendung Bonusrente | | |
| a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05% | | |

| Tarif BUV316011Z | | |
|--|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,35 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 31 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 45 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |
| *) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt. | | |
| **) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung | | |
| ***) Bei Überschussverwendung Bonusrente | | |
| a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05% | | |

| Tarif BUV316010Z | | |
|--|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,35 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 31 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 45 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife BUB315901, BUB315902, BUB315905, BUB315910, BUB315951, BUB315952, BUB315955, BUB315960, BUR315901, BUR315902, BUR315905, BUR315910, BUR315951, BUR315952, BUR315955, BUR315960 | | |
|---|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,4 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 17,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 21 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife EUB315901, EUB315902, EUB315905, EUB315951, EUB315952, EUB315955, EUR315901, EUR315902, EUR315905, EUR315951, EUR315952
EUR315955

| | | |
|---|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Erwerbsunfähigkeit) | 1,55 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 29,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 59 % | der garantierten Erwerbsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 8 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife BBH51, BBH53

| | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 1,7 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 23 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

Tarife BRH51, BRH53

| | | |
|--|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 1,7 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 25 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge *) |

*) Bei Überschussverwendung Ansammlung Fondsguthaben der Hauptversicherung

**) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife Q25, Q26 | | |
|--|--------|--------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 35 % | des Tarifbeitrags |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung für beitragsfreie Versicherungen in der Anwartschaft | 1,11 % | der Deckungsrückstellung |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 1,4 % | der Deckungsrückstellung |

| Tarife BUB313901, BUB313902, BUB313905, BUB313910, BUB313951, BUB313952, BUB313955, BUB313960, BUR313901, BUR313902, BUR313905, BUR313910, BUR313951, BUR313952, BUR313955, BUR313960 | | |
|---|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,9 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 18,7 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 23 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife EUB313901, EUB313902, EUB313905, EUB313951, EUB313952, EUB313955, EUR313901, EUR313902, EUR313905, EUR313951, EUR313952, EUR313955 | | |
|---|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Erwerbsunfähigkeit) | 1,05 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 30 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 59 % | der garantierten Erwerbsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 8 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife P25, P26 | | |
|--|--------|--------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 36 % | des Tarifbeitrags |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung für beitragsfreie Versicherungen in der Anwartschaft | 0,77 % | der Deckungsrückstellung |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0,9 % | der Deckungsrückstellung |

| Tarife BBH31, BBH32, BBH33, BBH41, BBH43, BBH44 | | |
|--|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,9 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 1,2 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 23 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Anammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinster Risikobeiträge |

| Tarife BRH31, BRH32, BRH33, BRH41, BRH43, BRH44 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,9 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 1,2 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 25 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Anammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinster Risikobeiträge *) |

*) Bei Überschussverwendung Ansammlung Fondsguthaben der Hauptversicherung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife N25, N26 | | |
|--|--------|--------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 35 % | des Tarifbeitrags |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung für beitragsfreie Versicherungen in der Anwartschaft | 0,78 % | der Deckungsrückstellung |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0,9 % | der Deckungsrückstellung |

| Tarife BBH11, BBH12, BBH13, BBH21, BBH22, BBH23, BBH24, BBH25 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0,7 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 23 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

| Tarife BRH11, BRH12, BRH13, BRH21, BRH22, BRH23, BRH24, BRH25 | | |
|--|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0,7 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 25 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge *) |

*) Bei Überschussverwendung Ansammlung Fondsguthaben der Hauptversicherung

**) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife M25, M26 | | |
|--|--------|--------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 35 % | des Tarifbeitrags |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung für beitragsfreie Versicherungen in der Anwartschaft | 0,46 % | der Deckungsrückstellung |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0,4 % | der Deckungsrückstellung |

| Tarife BBVH5, BBVH6, BBVH7 | | |
|--|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0,7 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 23 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Anammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinster Risikobeiträge |

| Tarife BRVH5, BRVH6, BRVH7 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0,7 % | des Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 25 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Anammlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinster Risikobeiträge *) |

*) Bei Überschussverwendung Ansammlung Fondsguthaben der Hauptversicherung

**) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarif BBVH4 | | |
|---|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Ansamlungs- und Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0,2 % | des Ansamlungs- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 14,6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansamlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

| Tarif BRVH4 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Ansamlungs- und Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0,2 % | des Ansamlungs- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 5,6 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 11 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 6 % | des Ansamlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge *) |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarif BRVH3 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Ansamlungs- und Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0 % | des Ansamlungs- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Risikoüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags *) |
| | 10 % | der Invalidenrente **) |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Ansamlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge *) |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BBVH2, BBVH3 | | |
|---|--------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Ansamlungs- und Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0 % | des Ansamlungs- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 14,6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Ansamlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

| Tarife BBVH1, BBVL1 | | |
|---|-------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 3,5 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Ansamlungs- und Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0 % | des Ansamlungs- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 10 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Ansamlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

| Tarife BBAF1, BBVH0 | | |
|---|-----|--|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Überschussanteilsatz für Ansamlungs- und Schlussüberschussansammlungsguthaben | 0 % | des Ansamlungs- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Ansamlungsbetrages der mit Rechnungszins zuzüglich Überschussanteilsatz für Schlussüberschussansammlungsguthaben verzinsten Risikobeiträge |

Bestandsgruppe übrige Tarife

| Tarife STG525101, STG525105, STG525121, STG525125, STG525161, STG525165 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil | 0,9 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 1,9 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 8,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 11 % | der Leistung im Todesfall |
| Zuführung zum Schlussüberschussguthaben | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals und ggf. zzgl. des Ansammlungsguthabens |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,35 % | |
| Schlussüberschussanteil | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife STG525108, STG525128, STG525168 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil | 0,9 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 1,9 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 8,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 11 % | der Leistung im Todesfall |
| Zuführung zum Schlussüberschussguthaben | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals und ggf. zzgl. des Ansammlungsguthabens |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,35 % | |
| Schlussüberschussanteil | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife STG522101, STG522105, STG522121, STG522125, STG522161, STG522165 | | |
|---|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 1,9 % **) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung *) | 1 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung *) | 1,25 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,15 % | |
| Grundüberschussanteil ***) | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung *) ****) | 20 % | der Leistung im Todesfall |
| Todesfallbonus bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag ****) | 5 % | der Leistung im Todesfall |
| Zuführung zum Schlussüberschussguthaben | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals und ggf. zzgl. des Ansammlungsguthabens |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung *) | 1,7 % | |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,6 % | |
| Schlussüberschussanteil | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |

*) Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) vor Berücksichtigung von Verwaltungskosten. Diese werden der Zuteilung der Zinsüberschussanteile entnommen.

****) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

*****) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife STG522108, STG522128, STG522168 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 1,9 % **) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung *) | 1 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung | 1,25 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,15 % | |
| Grundüberschussanteil ***) | 14 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung *) ****) | 20 % | der Leistung im Todesfall |
| Todesfallbonus bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag ****) | 5 % | der Leistung im Todesfall |
| Zuführung zum Schlussüberschussguthaben | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals und ggf. zzgl. des Ansammlungsguthabens |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung | 1,7 % | |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,6 % | |
| Schlussüberschussanteil | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |

*) Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) vor Berücksichtigung von Verwaltungskosten. Diese werden der Zuteilung der Zinsüberschussanteile entnommen.

****) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

*****) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarif R14S | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Todesfallbonus | 28 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif R19S | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Todesfallbonus | 28 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif R20S | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Todesfallbonus | 28 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife STG519108, STG519128, STG519168 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil | 1 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 1,9 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 8,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 11 % | der Leistung im Todesfall |
| Zuführung zum Schlussüberschussguthaben | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals und ggf. zzgl. des Ansammlungsguthabens |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,35 % | |
| Schlussüberschussanteil | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife STG519101, STG519105, STG519121, STG519125, STG519161, STG519165 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil | 1 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 1,9 % | |
| Grundüberschussanteil *) | 8,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 11 % | der Leistung im Todesfall |
| Zuführung zum Schlussüberschussguthaben | 0,45 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals und ggf. zzgl. des Ansammlungsguthabens |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,35 % | |
| Schlussüberschussanteil | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 50 % | des Schlussüberschussguthabens |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus

| Tarife R10, R19 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Todesfallbonus | 24 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife R11, R12 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 0,9 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 8 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 1,6 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife R14, R20 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Todesfallbonus | 24 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif R31 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 15 % | des Tarifbeitrags |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife Q10, Q19 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Todesfallbonus | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife Q11, Q12 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 1,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 8 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 1,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife Q14, Q20 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Todesfallbonus | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif Q16 | | |
|----------------------------|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Todesfallbonus | 25 % | der Versicherungssumme |

| Tarif Q31 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 15 % | des Tarifbeitrags |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife P10, P19 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 18 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

***) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarif P11 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 18 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife P14, P20 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 18 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

**) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarife N10, N19 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 26 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 25 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

**) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarife N14, N20 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 26 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 25 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

**) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarif N11 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 1,75 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 26 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0,75 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife N16, P16 | | |
|----------------------------|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1,75 % | |
| Todesfallbonus | 25 % | der Versicherungssumme |

| Tarife L10, L19 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

**) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarife L11, L17 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif L14 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

**) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarif L15 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif K10 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Todesfallbonus | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif K11 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 2,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0,25 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif K14 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Todesfallbonus | 20 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarife K16, L16 | | |
|----------------------------|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Todesfallbonus | 25 % | der Versicherungssumme |

| Tarife K22, K24 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Todesfallbonus | 20 % | der Todesfallsumme |
| Pflegefallbonus | 20 % | der Pflegefallsumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,45 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif G10 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile *) | 2,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen *) | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil *) | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Todesfallbonus **) | 15 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,2 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

*) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) verzinsliche Ansammlung

***) Bei Überschussverwendung (Gewinnsystem) Todesfallbonus

| Tarife G11, G12, G17 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Verzinsung der Gewinnanteile | 2,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 30 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,2 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif G14 | | |
|---|--------|-----------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Todesfallbonus | 15 % | der Versicherungssumme |
| Erhöhung der Schlussgewinn-Ansammlung | 0,2 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Verzinsung der Schlussgewinn-Ansammlung | 2,95 % | |
| Auszahlungssatz für den Schlussgewinnanteil | 100 % | der Bemessungssumme |

| Tarif G16 | | |
|----------------------------|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Todesfallbonus | 25 % | der Versicherungssumme |

| Tarife F10, F11, F12 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile | 3,25 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,0‰ | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,0‰ | der Summe der positiven Deckungsrückstellungen am Ende eines jeden zurückgelegten vollen Vertragsjahres |

| Tarif F16 | | |
|----------------------------|--------|------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 3,25 % | |
| Todesfallbonus | 25 % | der Versicherungssumme |

| Tarife 11, 11T | | |
|---|------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile | 4 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0 % | des versicherungstechnischen Risikobeitrags |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,0‰ | der Summe der Versicherungsnehmer-Guthaben am Ende eines jeden beitragspflichtig zurückgelegten vollen Vertragsjahres |

Bestandsgruppe Rentenversicherungen nach AltZertG

| Tarif RED12 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,75 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 0,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif RED13 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif RED14 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif RED15 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,3 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarif RED18 | | |
|--|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,5 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteil für laufende Renten | 0,8 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

Bestandsgruppe Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegendem Todesfallcharakter

Tarife RZV525541, RZV525542, RZV525543, RZV525544, RZV525545, RZV525546, RZV525547, RZV525548

| | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Risikoüberschussanteil *) | 25 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 30 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus (Zusatzleistung)

Tarife RZV525571, RZV525573, RZV525575, RZV525576

| | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Risikoüberschussanteil | 25 % | des überschussberechtigten Beitrags |

Tarife RZV522541, RZV522542, RZV522543, RZV522544, RZV522545, RZV522546, RZV522547, RZV522548

| | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Beitragsüberschussanteil *) | 25 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 30 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus (Zusatzleistung)

Tarife RZV522571, RZV522573, RZV522575, RZV522576

| | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Beitragsüberschussanteil | 25 % | des überschussberechtigten Beitrags |

**Tarife RZV519541, RZV519542, RZV519543, RZV519545, RZV519546, RZV519547, RZV519551, RZV519553, RZV519555, RZV519561, RZV519563
RZV521541, RZV521542, RZV521543, RZV521545, RZV521546, RZV521547, RZV521551, RZV521553, RZV521555, RZV521561, RZV521563**

| | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Beitragsüberschussanteil *) | 25 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Todesfallbonus **) | 30 % | der Leistung im Todesfall |

*) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

**) Bei Überschussverwendung Todesfallbonus (Zusatzleistung)

Tarife RZV519571L, RZV519573L, RZV519575L, RZV519576L

| | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Beitragsüberschussanteil | 25 % | des überschussberechtigten Beitrags |

Bestandsgruppe Bausparrisikoversicherung

Tarif BSR

| | | |
|----------------------------|-----|-------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| Beitragsvorwegabzug | 5 % | des Tarifbeitrags |

Bestandsgruppe Übrige Kollektiv-Versicherungen

| Tarife BUV525401, BUV525402, BUV525403, BUV525404, BUV525405, BUV525406, BUV525407, BUV525408 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife FIR525401, FIR525402, FIR525403, FIR525404, FIR525405, FIR525406, FIR525407, FIR525408, FIR525431, FIR525435, FIR525501 FIR525502, FIR525503, FIR525504, FIR525505, FIR525506, FIR525507, FIR525508, FIR525601, FIR525602, FIR525603, FIR525604 FIR525605, FIR525606, FIR525607, FIR525608, REN525012, REN525014 | | |
|---|---------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| konventioneller Schlussüberschussanteil | *) | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

| Tarife FIR525541, FIR525542, FIR525543, FIR525544, FIR525545, FIR525546, FIR525547, FIR525548, FIR525641, FIR525642, FIR525643 FIR525644, FIR525645, FIR525646, FIR525647, FIR525648, REN525314 | | |
|--|---------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung für einmalige Zuzahlungen | 0,375 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung ohne vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 0,475 % | des IBF-Kontos *) |
| konventioneller Schlussüberschussanteil | **) | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft für einmalige Zuzahlungen | 0,125 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

**) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR525571, FIR525573, FIR525575, FIR525576 | | |
|---|---------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung | 0,475 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

| Tarife FIR525581, FIR525583, FIR525585, FIR525586, FIR525589 | | |
|---|---------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

| Tarife GFV525401, GFV525402, GFV525403, GFV525404, GFV525405, GFV525406, GFV525407, GFV525408, GFV525421, GFV525422, GFV525423 GFV525424, GFV525425, GFV525426, GFV525427, GFV525428, GFV525461, GFV525462, GFV525463, GFV525464, GFV525465, GFV525466 GFV525467, GFV525468 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (nach Verlust einer Grundfähigkeit oder bei Pflegebedürftigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 26 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 35 % | der garantierten Grundfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife REN525531, REN525533, REN525535, REN525536, REN525537, REN525538, REN525631, REN525633, REN525635, REN525636, REN525637 REN525638 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FRD525401, FRD525402, FRD525403, FRD525404, FRD525405, FRD525406, FRD525407, FRD525408, FRD525501, FRD525502, FRD525503 | | |
|---|------------|--|
| FRD525504, FRD525505, FRD525506, FRD525507, FRD525508, FRD525601, FRD525602, FRD525603, FRD525604, FRD525605, FRD525606 | | |
| FRD525607, FRD525608 | | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 2,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,675 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen **) | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,4 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag **) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen **) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabelle

| Tarife HRV525401, HRV525402, HRV525403, HRV525404, HRV525405, HRV525406, HRV525407, HRV525408 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,95 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV525541, HRV525542, HRV525543, HRV525544, HRV525545, HRV525546, HRV525547, HRV525548 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,95 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN525401, HRN525402, HRN525403, HRN525404, HRN525405, HRN525406, HRN525407, HRN525408, HRN525501, HRN525502, HRN525503, HRN525504, HRN525505, HRN525506, HRN525507, HRN525508 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN525571, HRN525573, HRN525575, HRN525576, HRN525589 | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife BUB525401, BUB525402, BUB525403, BUB525404, BUB525405, BUB525406, BUB525407, BUB525408, BUB525501, BUB525502, BUB525503 BUB525504, BUB525505, BUB525506, BUB525507, BUB525508, BUB525541, BUB525542, BUB525543, BUB525544, BUB525545, BUB525546 BUB525547, BUB525548, BUR525401, BUR525402, BUR525403, BUR525404, BUR525405, BUR525406, BUR525407, BUR525408, BUR525501 BUR525502, BUR525503, BUR525504, BUR525505, BUR525506, BUR525507, BUR525508, BUR525541, BUR525542, BUR525543, BUR525544 BUR525545, BUR525546, BUR525547, BUR525548 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife BUB525571, BUB525573, BUB525575, BUB525576, BUR525571, BUR525573, BUR525575, BUR525576 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Tarife BUB525581, BUB525583, BUB525585, BUB525586, BUR525581, BUR525583, BUR525585, BUR525586

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,2 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Tarife HRN525531, HRN525533, HRN525535, HRN525536, HRN525537, HRN525538

| | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FRD524401, FRD524402, FRD524403, FRD524404, FRD524405, FRD524406, FRD524407, FRD524408, FRD524501, FRD524502, FRD524503 | | |
|---|------------|--|
| FRD524504, FRD524505, FRD524506, FRD524507, FRD524508, FRD524601, FRD524602, FRD524603, FRD524604, FRD524605, FRD524606 | | |
| FRD524607, FRD524608, REN524012 in der Anwartschaft | | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 2,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,65 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen **) | 0,425 % | des IBF-Kontos *) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,4 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag **) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen **) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabelle

**Tarife GFV523401, GFV523402, GFV523403, GFV523404, GFV523405, GFV523406, GFV523407, GFV523408, GFV523421, GFV523422, GFV523423
GFV523424, GFV523425, GFV523426, GFV523427, GFV523428, GFV523461, GFV523462, GFV523463, GFV523464, GFV523465, GFV523466
GFV523467, GFV523468**

| | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (nach Verlust einer Grundfähigkeit oder bei Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 26 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 35 % | der garantierten Grundfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUV522401, BUV522402, BUV522403, BUV522404, BUV522405, BUV522406, BUV522407, BUV522408

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife FIR522401, FIR522402, FIR522403, FIR522404, FIR522405, FIR522406, FIR522407, FIR522408, FIR522431, FIR522435, FIR522501 FIR522502, FIR522503, FIR522504, FIR522505, FIR522506, FIR522507, FIR522508, FIR522601, FIR522602, FIR522603, FIR522604 FIR522605, FIR522606, FIR522607, FIR522608 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| konventioneller Schlussüberschussanteil | *) | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

| Tarife FIR522541, FIR522542, FIR522543, FIR522544, FIR522545, FIR522546, FIR522547, FIR522548, FIR522641, FIR522642, FIR522643 FIR522644, FIR522645, FIR522646, FIR522647, FIR522648 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung für einmalige Zuzahlungen | 0,35 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung ohne vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| konventioneller Schlussüberschussanteil | **) | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft für einmalige Zuzahlungen | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR522571L, FIR522573L, FIR522575L, FIR522576L | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| konventioneller Schlussüberschussanteil | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

| Tarife FIR522581L, FIR522583L, FIR522585L, FIR522586L, FIR522589L | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| konventioneller Schlussüberschussanteil | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

| Tarife REN522531, REN522533, REN522535, REN522536, REN522537, REN522538, REN522631, REN522633, REN522635, REN522636, REN522637 REN522638 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV522401, HRV522402, HRV522403, HRV522404, HRV522405, HRV522406, HRV522407, HRV522408 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV522541, HRV522542, HRV522543, HRV522544, HRV522545, HRV522546, HRV522547, HRV522548 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnermäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN522401, HRN522402, HRN522403, HRN522404, HRN522405, HRN522406, HRN522407, HRN522408, HRN522411, HRN522413, HRN522415 HRN522421, HRN522423, HRN522501, HRN522502, HRN522503, HRN522504, HRN522505, HRN522506, HRN522507, HRN522508, HRN522511 HRN522513, HRN522515, HRN522521, HRN522523 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN522571, HRN522573, HRN522575, HRN522576, HRN522589 | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

Tarife BUB522401, BUB522402, BUB522403, BUB522404, BUB522405, BUB522406, BUB522407, BUB522408, BUB522501, BUB522502, BUB522503, BUB522504, BUB522505, BUB522506, BUB522507, BUB522508, BUB522541, BUB522542, BUB522543, BUB522544, BUB522545, BUB522546, BUB522547, BUB522548, BUR522401, BUR522402, BUR522403, BUR522404, BUR522405, BUR522406, BUR522407, BUR522408, BUR522501, BUR522502, BUR522503, BUR522504, BUR522505, BUR522506, BUR522507, BUR522508, BUR522541, BUR522542, BUR522543, BUR522544, BUR522545, BUR522546, BUR522547, BUR522548

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB522571, BUB522573, BUB522575, BUB522576, BUR522571, BUR522573, BUR522575, BUR522576

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Tarife BUB522581, BUB522583, BUB522585, BUB522586, BUR522581, BUR522583, BUR522585, BUR522586

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

| Tarife HRN522531, HRN522533, HRN522535, HRN522536, HRN522537, HRN522538 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,25 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife BUB521401, BUB521402, BUB521403, BUB521405, BUB521406, BUB521407, BUB521411, BUB521413, BUB521415, BUB521421, BUB521423 BUB521501, BUB521502, BUB521503, BUB521505, BUB521506, BUB521507, BUB521511, BUB521513, BUB521515, BUB521521, BUB521523 BUB521541, BUB521542, BUB521543, BUB521545, BUB521546, BUB521547, BUB521551, BUB521553, BUB521555, BUB521561, BUB521563 BUR521401, BUR521402, BUR521403, BUR521405, BUR521406, BUR521407, BUR521411, BUR521413, BUR521415, BUR521421, BUR521423 BUR521501, BUR521502, BUR521503, BUR521505, BUR521506, BUR521507, BUR521511, BUR521513, BUR521515, BUR521521, BUR521523 BUR521541, BUR521542, BUR521543, BUR521545, BUR521546, BUR521547, BUR521551, BUR521553, BUR521555, BUR521561, BUR521563 | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife HRV521401, HRV521402, HRV521403, HRV521405, HRV521406, HRV521407, HRV521411, HRV521413, HRV521415, HRV521421, HRV521423 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnermäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRV521541, HRV521542, HRV521543, HRV521545, HRV521546, HRV521547, HRV521551, HRV521553, HRV521555, HRV521561, HRV521563 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife BUV520401Z, BUV520402Z, BUV520403Z, BUV520405Z, BUV520406Z, BUV520407Z | | |
|---|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife REN520531S, REN520532S, REN520533S, REN520535S, REN520536S, REN520537S, REN520631S, REN520632S, REN520633S, REN520635S, REN520636S, REN520637S | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN520531S, HRN520532S, HRN520533S, HRN520535S, HRN520536S, HRN520537S | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR519541Z, FIR519542Z, FIR519543Z, FIR519545Z, FIR519546Z, FIR519547Z, FIR519551Z, FIR519553Z, FIR519555Z, FIR519561Z FIR519563Z, FIR519641, FIR519642, FIR519643, FIR519645, FIR519646, FIR519647, FIR519651, FIR519653, FIR519655, FIR519661 FIR519663, FIR521541Z, FIR521542Z, FIR521543Z, FIR521545Z, FIR521546Z, FIR521547Z, FIR521551Z, FIR521553Z, FIR521555Z, FIR521561Z FIR521563Z, FIR521641Z, FIR521642Z, FIR521643Z, FIR521645Z, FIR521646Z, FIR521647Z, FIR521651Z, FIR521653Z, FIR521655Z, FIR521661Z FIR521663Z | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung für einmalige Zuzahlungen | 0,35 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung ohne vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | **) | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft für einmalige Zuzahlungen | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

***) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR519571L, FIR519573L, FIR519575L, FIR519576L | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

| Tarife HRV519541, HRV519542, HRV519543, HRV519545, HRV519546, HRV519547, HRV519551, HRV519553, HRV519555, HRV519561, HRV519563 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife FIR519581L, FIR519583L, FIR519585L, FIR519586L, FIR521589L | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

| Tarife HRN519541, HRN519542, HRN519543, HRN519545, HRN519546, HRN519547, HRN519551, HRN519553, HRN519555, HRN519561, HRN519563 HRN521541, HRN521542, HRN521543, HRN521545, HRN521546, HRN521547, HRN521551, HRN521553, HRN521555, HRN521561, HRN521563 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN519571L, HRN519573L, HRN519575L, HRN519576L, HRN521589L | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

Tarife BUB519571L, BUB519573L, BUB519575L, BUB519576L, BUR519571L, BUR519573L, BUR519575L, BUR519576L

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Tarife BUB519541, BUB519542, BUB519543, BUB519545, BUB519546, BUB519547, BUB519551, BUB519553, BUB519555, BUB519561, BUB519563
BUR519541, BUR519542, BUR519543, BUR519545, BUR519546, BUR519547, BUR519551, BUR519553, BUR519555, BUR519561, BUR519563

| | | |
|--|----------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

Tarife BUB519581L, BUB519583L, BUB519585L, BUB519586L, BUR519581L, BUR519583L, BUR519585L, BUR519586L

| | | |
|--|----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

Tarife FIR518401, FIR518402, FIR518403, FIR518405, FIR518406, FIR518407, FIR518411, FIR518413, FIR518415, FIR518421, FIR518423
 FIR518431, FIR518435, FIR518501, FIR518502, FIR518503, FIR518505, FIR518506, FIR518507, FIR518511, FIR518513, FIR518515
 FIR518521, FIR518523, FIR518551, FIR518552, FIR518553, FIR518555, FIR518556, FIR518557, FIR518561, FIR518563, FIR518565
 FIR518571, FIR518573, FIR521401Z, FIR521401E, FIR521402Z, FIR521402E, FIR521403Z, FIR521403E, FIR521405Z, FIR521405E, FIR521406Z
 FIR521406E, FIR521407Z, FIR521407E, FIR521411Z, FIR521411E, FIR521413Z, FIR521413E, FIR521415Z, FIR521415E, FIR521421Z, FIR521421E
 FIR521423Z, FIR521423E, FIR521431Z, FIR521435Z, FIR521501Z, FIR521501E, FIR521502Z, FIR521502E, FIR521503Z, FIR521503E, FIR521505Z
 FIR521505E, FIR521506Z, FIR521506E, FIR521507Z, FIR521507E, FIR521511Z, FIR521511E, FIR521513Z, FIR521513E, FIR521515Z, FIR521515E
 FIR521521Z, FIR521521E, FIR521523Z, FIR521523E, FIR521601Z, FIR521602Z, FIR521603Z, FIR521605Z, FIR521606Z, FIR521607Z, FIR521611Z
 FIR521613Z, FIR521615Z, FIR521621Z, FIR521623Z

| | | |
|--|--------|---|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlussüberschussanteil | ***) | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikouberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

| Tarife HRV518401, HRV518402, HRV518403, HRV518405, HRV518406, HRV518407, HRV518411, HRV518413, HRV518415, HRV518421, HRV518423 HRV518501, HRV518502, HRV518503, HRV518505, HRV518506, HRV518507, HRV518511, HRV518513, HRV518515, HRV518521, HRV518523 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Verzinsung des Ansammlungsguthabens | 2,95 % | |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife HRN518401, HRN518402, HRN518403, HRN518405, HRN518406, HRN518407, HRN518411, HRN518413, HRN518415, HRN518421, HRN518423 HRN518501, HRN518502, HRN518503, HRN518505, HRN518506, HRN518507, HRN518511, HRN518513, HRN518515, HRN518521, HRN518523 HRN521401, HRN521402, HRN521403, HRN521405, HRN521406, HRN521407, HRN521411, HRN521413, HRN521415, HRN521421, HRN521423 HRN521501, HRN521502, HRN521503, HRN521505, HRN521506, HRN521507, HRN521511, HRN521513, HRN521515, HRN521521, HRN521523 | | |
|---|--------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

| Tarife BUB518401, BUB518402, BUB518403, BUB518405, BUB518406, BUB518407, BUB518411, BUB518413, BUB518415, BUB518421, BUB518423 BUB518501, BUB518502, BUB518503, BUB518505, BUB518506, BUB518507, BUB518511, BUB518513, BUB518515, BUB518521, BUB518523 BUR518401, BUR518402, BUR518403, BUR518405, BUR518406, BUR518407, BUR518411, BUR518413, BUR518415, BUR518421, BUR518423 BUR518501, BUR518502, BUR518503, BUR518505, BUR518506, BUR518507, BUR518511, BUR518513, BUR518515, BUR518521, BUR518523 | | |
|---|----------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

| Tarife FFR317401, FFR317403, FFR317405, FFR317406, FFR317411, FFR317413, FFR317415, FFR317416, REN317012, REN317014 im Rentenbezug | | |
|---|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif REN317016 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 0 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN317931, HRN317933, HRN317935, HRN317936 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRV317931, HRV317933, HRV317935, HRV317936 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % *) | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,05 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Für Renten aus einer Verrentung der Todesfallleistung der Hauptversicherungen gelten die bei der Hauptversicherung angegebenen Sätze

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife BUV317401Z, BUV317403Z, BUV317405Z, BUV317406Z | | |
|--|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,7 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 34 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 51 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife BUB317931, BUB317933, BUB317935, BUB317936, BUR317931, BUR317933, BUR317935, BUR317936

| | | |
|--|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,75 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 17,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 21 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife EUB317401, EUB317403, EUB317405, EUB317406, EUB317931, EUB317933, EUB317935, EUB317936, EUR317401, EUR317403, EUR317405, EUR317406, EUR317931, EUR317933, EUR317935, EUR317936

| | | |
|---|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Erwerbsunfähigkeit) | 1,9 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 31 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 65 % | der garantierten Erwerbsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil | 8 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge **) |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife BUV316401Z, BUV316403Z, BUV316405Z, BUV316406Z | | |
|--|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,35 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Ansamlungs- und des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 35 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 55 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung verzinsliche Ansammlung oder Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife FFR315401, FFR315403, FFR315405, FFR315406, FFR316401, FFR316403, FFR316405, FFR316406, REN315012, REN315014 im Rentenbezug | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,25% | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarif REN315016 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,25% | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 0 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRN315931, HRN315933, HRN315935, HRN315936 | | |
|--|-----------|---|
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0% | 2,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,25% | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,9% | 1,75 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 0,25% | 2,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten mit Rechnungszins 1,00% | 1,65 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife HRV315931, HRV315933, HRV315935, HRV315936 | | |
|--|-----------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % *) | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,7 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft | 6,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil in der Anwartschaft | 4,5 % | des rechnungsmäßigen Risikobeitrags für das abgelaufene Versicherungsjahr |
| Zinsüberschussanteil für laufende Renten | 1,4 % a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Risikoüberschussanteilsatz für laufende Renten | 30 % | als prozentuale Erhöhung der bei der Kalkulation angenommenen Sterblichkeiten |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven bei laufenden Renten | 0,15 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |

*) Für Renten aus einer Verrentung der Todesfallleistung der Hauptversicherungen gelten die bei der Hauptversicherung angegebenen Sätze

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

| Tarife BUB315931, BUB315933, BUB315935, BUB315936, BUR315931, BUR315933, BUR315935, BUR315936 | | |
|---|-------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Berufsunfähigkeit) | 1,4 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 17,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 21 % | der garantierten Berufsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 0 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Tarife EUB315401, EUB315403, EUB315405, EUB315406, EUB315931, EUB315933, EUB315935, EUB315936, EUR315401, EUR315403, EUR315405
EUR315406, EUR315931, EUR315933, EUR315935, EUR315936

| | | |
|---|--------------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil im Leistungsbezug (bei Erwerbsunfähigkeit) | 1,55 % *) a) | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Verzinsung des Schlussüberschussguthabens | 2,95 % a) | |
| laufender Beitragsüberschussanteil **) | 31 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Bonusrente ***) | 65 % | der garantierten Erwerbsunfähigkeitsrente |
| Schlussüberschussanteil **) | 8 % | der verzinslich angesammelten Risikobeiträge |

*) Bei Bestandsverträgen wird zusätzlich 0% der angegebenen Bemessungsgröße als pauschale Beteiligung an den Bewertungsreserven gewährt.

**) Bei Überschussverwendung Fondsanlage und Beitragsverrechnung

***) Bei Überschussverwendung Bonusrente

a) für von ERGO Leben auf ERGO Vorsorge übertragene Versicherungen ggf. zusätzlich 0,05%

Bestandsgruppe Fondsgebundene Lebensversicherungen

| Tarife FIR525051, FIR525052, FIR525055, REN525051 in der Anwartschaft | | |
|---|--------------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens der klassischen Anlage am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,675 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen ***) | 0,45 % | des IBF-Kontos **) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,2 % ****) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,05 % ****) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag ***) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen ***) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

****) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR525351, FIR525352, FIR525355, FIR525360 in der Anwartschaft | | |
|---|--------------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens der klassischen Anlage am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,725 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen ***) | 0,35 % | des IBF-Kontos **) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,2 % ****) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,05 % ****) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag ***) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen ***) | 25 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,225 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabelle

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

****) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabelle

| Tarife FIR525021, FIR525022, FIR525025 in der Anwartschaft | | |
|---|-----------|--|
| Erhöhungssatz für die Bezugsgröße der Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des Einmalbeitrags |
| Erhöhungssatz für die Bezugsgröße der Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung | 0 % | des Jahresbeitrags |
| Auszahlungsprozentsatz Schlusszahlung bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 100 % | der Bemessungsgröße für die Schlusszahlung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlusszahlung für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 50 % | der Bemessungsgröße für die Schlusszahlung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,25 % *) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % *) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabelle

| Tarife FRD525101, FRD525102, FRD525105 in der Anwartschaft | | |
|---|------------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 2,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,675 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen **) | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,2 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag **) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen **) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,125 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,225 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabellen

| Tarife FRD524101, FRD524102, FRD524105, REN524014 in der Anwartschaft | | |
|---|------------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 2,7 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 2,75 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,65 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen **) | 0,425 % | des IBF-Kontos *) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen | 0,2 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag **) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen **) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) zzgl. eines vom zugrundeliegenden Fonds abhängigen Schlussüberschussanteils, s. Zusatztabelle

| Tarife FIR522051, FIR522052, FIR522055 in der Anwartschaft | | |
|---|-------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens der klassischen Anlage am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 1 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen ***) | 0,6 % | des IBF-Kontos **) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung | ****) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag ***) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen ***) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

****) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR522351, FIR522352, FIR522355, FIR522360 in der Anwartschaft | | |
|---|-------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens der klassischen Anlage am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | *) | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 1 % | des IBF-Kontos **) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen ***) | 0,4 % | des IBF-Kontos **) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung | ****) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag ***) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen ***) | 25 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos **) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0,2 % | des IBF-Kontos **) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung ***) | 0 % | des IBF-Kontos **) |

*) abhängig von der Laufzeit, s. Zusatztabellen

**) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

***) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

****) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR522021, FIR522022, FIR522025 in der Anwartschaft | | |
|---|-------|--|
| Erhöhungssatz für die Bezugsgröße der Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des Einmalbeitrags |
| Erhöhungssatz für die Bezugsgröße der Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung | 1 % | des Jahresbeitrags |
| Auszahlungsprozentsatz Schlusszahlung bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 100 % | der Bemessungsgröße für die Schlusszahlung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlusszahlung für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 50 % | der Bemessungsgröße für die Schlusszahlung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung | *) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR521021Z, FIR521021E, FIR521022Z, FIR521022E, FIR521025Z, FIR521025E in der Anwartschaft | | |
|---|-------|--|
| Erhöhungssatz für die Bezugsgröße der Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des Einmalbeitrags |
| Erhöhungssatz für die Bezugsgröße der Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung | 1 % | des Jahresbeitrags |
| Auszahlungsprozentsatz Schlusszahlung bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 100 % | der Bemessungsgröße für die Schlusszahlung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlusszahlung für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 50 % | der Bemessungsgröße für die Schlusszahlung |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung | *) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR519351, FIR519352, FIR519355, FIR521351Z, FIR521351E, FIR521352Z, FIR521352E, FIR521355Z, FIR521355E, FIR521360Z FIR521360E in der Anwartschaft | | |
|--|--------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens der klassischen Anlage am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 1 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen **) | 0,4 % | des IBF-Kontos *) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung | ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag **) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen **) | 25 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabellen

| Tarife FIR518051, FIR518052, FIR518055, FIR521051Z, FIR521051E, FIR521052Z, FIR521052E, FIR521055Z, FIR521055E in der Anwartschaft | | |
|--|--------|--|
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 2,8 % | des Vertragsguthabens der klassischen Anlage am Ende des Vorjahres |
| Schlusszahlung bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,45 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 1 % | des IBF-Kontos *) |
| Schlusszahlung für Vertragsguthaben aus laufender Beitragszahlung bei vorzeitig beitragsfreien Versicherungen **) | 0,6 % | des IBF-Kontos *) |
| Zuführung zur Schlussüberschussbeteiligung | ***) | des Fondsguthabens inkl. Wert für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil bei laufender Beitragszahlung und Versicherungen gegen Einmalbeitrag **) | 100 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil für vorzeitig beitragsfreie Versicherungen **) | 50 % | des Wertes für die Schlussüberschussbeteiligung |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0,1 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag | 0 % | des IBF-Kontos *) |
| einmalige Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0,2 % | des IBF-Kontos *) |
| laufende Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Anwartschaft bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung **) | 0 % | des IBF-Kontos *) |

*) Das IBF-Konto ist das Konto des individuellen Bewertungsfaktors. Das IBF-Konto ist definiert als die Summe des monatlich gewichteten Vertragsguthabens der klassischen Anlage.

**) Einmalige Zuzahlungen werden bei der Überschussbeteiligung wie Versicherungen gegen Einmalbeitrag behandelt.

***) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabelle

| Tarife FFR317051, FFR317052, FFR317055 in der Anwartschaft | | |
|--|-------|--|
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft *) | 1,8 % | des Jahresbeitrags |
| Kostenüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des Fondsguthabens |
| Schlussüberschussanteil | **) | des Fondsguthabens zzgl. der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung am Tag der Zuordnung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil | 100 % | der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten keinen Grundüberschussanteil

**) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabelle

| Tarife FFR317060 in der Anwartschaft | | |
|--|-------|--|
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft *) | 1,8 % | des Jahresbeitrags |
| Kostenüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des Fondsguthabens |
| Schlussüberschussanteil | **) | des Fondsguthabens zzgl. der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung am Tag der Zuordnung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil | 100 % | der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten keinen Grundüberschussanteil

***) abhängig vom zugrundeliegenden Fonds, s. Zusatztabellen

| Tarife VHB61, VHB63, VHB64, VHF61, VHF63 | | |
|---|--------|---|
| Kostenüberschussanteil | 0,15 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,25 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,3 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 10 % | des Risikobeitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Risikoüberschuss | 10 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHB66, VHF66 | | |
|--|--------|---|
| Kostenüberschussanteil | 0,15 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,25 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,3 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 10 % | des Risikobeitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Risikoüberschuss | 10 % | des Risikobeitrags |

| Tarife FFR315051, FFR315052, FFR315055 in der Anwartschaft | | |
|---|-------|--|
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft *) | 1,2 % | des Jahresbeitrags |
| Kostenüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,4 % | des Fondsguthabens |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Fondsguthabens zzgl. der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung am Tag der Zuordnung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil | 0 % | der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten keinen Grundüberschussanteil

| Tarif FFR315060 in der Anwartschaft | | |
|--|-------|--|
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft *) | 1,2 % | des Jahresbeitrags |
| Kostenüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,4 % | des Fondsguthabens |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Fondsguthabens zzgl. der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung am Tag der Zuordnung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil | 0 % | der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten keinen Grundüberschussanteil

| Tarife VHD51, VHD53, VHD54 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 1,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,05 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,15 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife VHB46, VHB56, VHF46, VHF56 | | |
|--|--------|---|
| Kostenüberschussanteil | 0,15 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,25 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,3 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 10 % | des Risikobeitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Risikoüberschuss | 10 % | des Risikobeitrags |

| Tarife FFR313051, FFR313052, FFR313055 in der Anwartschaft | | |
|---|-------|--|
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft *) | 1,2 % | des Jahresbeitrags |
| Kostenüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,4 % | des Fondsguthabens |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Fondsguthabens zzgl. der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung am Tag der Zuordnung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil | 0 % | der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten keinen Grundüberschussanteil

| Tarif FFR313060 in der Anwartschaft | | |
|--|-------|--|
| Grundüberschussanteil in der Anwartschaft *) | 1,2 % | des Jahresbeitrags |
| Kostenüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,4 % | des Fondsguthabens |
| Schlussüberschussanteil | 0 % | des Fondsguthabens zzgl. der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung am Tag der Zuordnung |
| Auszahlungsprozentsatz Schlussüberschussanteil | 0 % | der Bemessungsgröße für die Schlussüberschussbeteiligung |

*) Versicherungen gegen Einmalbeitrag erhalten keinen Grundüberschussanteil

| Tarif P77 | | |
|--------------------|------|--------------------|
| Risikogewinnanteil | 18 % | des Risikobeitrags |
| Kostengewinnanteil | 0 % | des Jahresbeitrags |

| Tarife VHD31, VHD32, VHD33, VHD41, VHD43, VHD44 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,05 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,15 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,2 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,4 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife VHB31, VHB32, VHB33, VHB41, VHB43, VHB44, VHB51, VHB53, VHB54, VHF31, VHF32, VHF33, VHF41, VHF43, VHF51, VHF53 | | |
|---|--------|---|
| Kostenüberschussanteil | 0,15 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,25 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,3 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,5 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 10 % | des Risikobeitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Risikoüberschuss | 10 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHB11, VHB12, VHB13, VHB21, VHB22, VHB23, VHB24, VHB25, VHF11, VHF12, VHF13, VHF21, VHF22, VHF23, VHF24, VHF25 | | |
|---|--------|---|
| Kostenüberschussanteil | 0,15 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,25 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,2 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,4 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 10 % | des Risikobeitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Risikoüberschuss | 10 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHD11, VHD12, VHD13, VHD21, VHD22, VHD23, VHD24, VHD25 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,05 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,15 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,2 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,4 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife VHB01, VHB02, VHB03, VHF01, VHF02, VHF03 | | |
|---|-------|---|
| Kostenüberschussanteil | 0,3 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,8 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 20 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHD01, VHD02, VHD03 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,1 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,3 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife K77, L77, M77 | | |
|----------------------|------|--------------------|
| Risikogewinnanteil | 20 % | des Risikobeitrags |
| Kostengewinnanteil | 0 % | des Jahresbeitrags |

| Tarife VHT16, VHT17, VHT22, VHT23, VHT25 | | |
|--|-------|-------------------------------------|
| Kostenüberschussanteil | 0,1 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 1,6 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 20 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHT18, VHT24 | | |
|--------------------------|-------|-------------------------------------|
| Kostenüberschussanteil | 0,1 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 20 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHT19, VHT20 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 2,75 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 0 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHR12, VHR13 | | |
|--------------------------|-------|-------------------------------------|
| Kostenüberschussanteil | 0,1 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,8 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 0 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHT12, VHT13 | | |
|----------------------------|-------|-------------------------------------|
| Kostenüberschussanteil | 0,1 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,8 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 20 % | des Risikobeitrags |

| Tarif VHT01 | | |
|--------------------------|-------|-------------------------------------|
| Kostenüberschussanteil | 0,3 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 0 % | des Risikobeitrags |

| Tarife VHL05, VHL06, VHR05, VHR06 | | |
|--|--------|-------------------------------------|
| Kostenüberschussanteil | 0,25 % | des Anlageguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Risikoüberschussanteil | 0 % | des Risikobeitrags |

| Tarife F71, F71MG | | |
|--|------------|--|
| Garantierter Rechnungszins *) | 3,25 % | |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | der Deckungsrückstellung der Mindestguthabengarantie |
| Kostengewinnanteil | 0 % | des Jahresbeitrags |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung des Vertragsguthabens | Tarif R50S | |

*) nur bei Tarif F71MG

Bestandsgruppe Kapitalisierungsgeschäfte

| Tarife H42, KKP524011 | | |
|-----------------------|--------|------|
| erstes Quartal 2024 | 1,6 % | p.a. |
| zweites Quartal 2024 | 1,75 % | p.a. |
| drittes Quartal 2024 | 2,05 % | p.a. |
| viertes Quartal 2024 | 2,05 % | p.a. |
| erstes Quartal 2025 | 2,05 % | p.a. |

Bestandsgruppe Fondsgebundenen Lebensversicherungen nach AltZertG

| Tarife VHZ61, VHZ63 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 0,9 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,9 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,25 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,25 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |

| Tarife VHZ31, VHZ32, VHZ33 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 1,75 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 1,05 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,05 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,15 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,2 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,4 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife VHZ11, VHZ12, VHZ13, VHZ21, VHZ22, VHZ23, VHZ24, VHZ25 | | |
|---|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0,05 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Schlussüberschussanteil aus Kostenüberschuss | 0,15 % | des Fonds- und Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,2 % | des überschussberechtigten Beitrags |
| Schlussüberschussanteil aus Beitragsüberschuss | 0,4 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife VHZ03, VHZ04 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 2,25 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0,55 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0,6 % | des überschussberechtigten Beitrags |

| Tarife VHZ01, VHZ02 | | |
|--|--------|---|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 2,75 % | |
| Zinsüberschussanteil in der Anwartschaft | 0 % | des überschussberechtigten Deckungskapitals |
| Kostenüberschussanteil | 0 % | des Fonds- bzw. Schlussüberschussansammlungsguthabens am 31.12.2024 |
| Beitragsüberschussanteil | 0 % | des überschussberechtigten Beitrags |

**Abrechnungsverband Einzel-Kapitalversicherungen mit Gesundheitsprüfung –
Gewinnverband Kapitalversicherungen**

| Tarife D1, D2, D3, D4, D39 | | |
|---|-------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 3,5 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile | 3,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,0‰ | der Versicherungssumme |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,65‰ | der Versicherungssumme für jedes nach 1989 beitragspflichtig zurückgelegte volle Versicherungsjahr |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 0,65‰ | der Versicherungssumme für jedes nach 1989 beitragspflichtig zurückgelegte volle Versicherungsjahr |
| Diskontierungszinsfuß | 8 % | |

**Abrechnungsverband Einzel-Kapitalversicherungen mit Gesundheitsprüfung –
Gewinnverband Risikoversicherungen**

| Tarife D6, D7 | | |
|---|-------|---|
| Garantierter Rechnungszins | 3,5 % | |
| garantierte Verzinsung der Gewinnanteile *) | 3,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Zinsgewinnanteil *) | 0 % | auf die angesammelten Gewinnanteile |
| Beitragsvorwegabzug für beitragspflichtige Versicherungen | 40 % | des Tarifbeitrags |
| laufender Gewinnanteil für beitragsfreie Versicherungen | 40 % | des maßgeblichen Einmalbeitrags geteilt durch die beitragsfreie Vertragsdauer |

*) im Falle verzinslicher Ansammlung von Gewinnen

Abrechnungsverband Einzel-Kapitalversicherungen ohne Gesundheitsprüfung

| Tarife D11, D14 | | |
|---|-------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 3,5 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile | 3,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,0‰ | der Versicherungssumme |
| Zinsgewinnanteil | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 2,07‰ | der Versicherungssumme für jedes nach 1989 beitragspflichtig zurückgelegte volle Versicherungsjahr |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 2,08‰ | der Versicherungssumme für jedes nach 1989 beitragspflichtig zurückgelegte volle Versicherungsjahr |
| Diskontierungszinsfuß | 8% | |

Abrechnungsverband Einzel-Rentenversicherungen

| Tarife DR1, DR2, DR3, DR4, DR5 | | |
|---|-------|--|
| Garantierter Rechnungszins in der Anwartschaft | 3,5 % | |
| Garantierte Verzinsung der Gewinnanteile vor Rentenzahlungsbeginn | 3,5 % | des Gewinn-Guthabens |
| Grundgewinnanteile bei beitragspflichtigen Versicherungen | 0,0 ‰ | der Deckungsrückstellung zum Ende der Aufschubzeit |
| Zinsgewinnanteil in der Aufschubzeit | 0 % | des Versicherungsnehmer-Guthabens |
| Schlussgewinnanteil | 0,65‰ | der Deckungsrückstellung der Hauptversicherung zum Ende der Aufschubzeit für jedes nach 1991 beitragspflichtig zurückgelegte volle Versicherungsjahr |
| Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven | 0,65‰ | der Deckungsrückstellung der Hauptversicherung zum Ende der Aufschubzeit für jedes nach 1991 beitragspflichtig zurückgelegte volle Versicherungsjahr |
| Diskontierungszinsfuß | 8% | |
| Garantierter Rechnungszins im Rentenbezug | 4 % | |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0 % | der Deckungsrückstellung |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | K-LR3 | |

| Tarif K-LR3 | | |
|---|-------|--------------------------|
| Garantierter Rechnungszins | 3,5 % | |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0 % | der Deckungsrückstellung |
| Rechnungsgrundlagen für die Verrentung von Gewinnen | K-LR3 | |

Abrechnungsverband Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen

| Tarife BU / BUR | | |
|---|------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 4 % | |
| Beitragsvorwegabzug | 20 % | des Tarifbeitrags |
| Schlusszahlung für Versicherungen in der Anwartschaft | 3 % | der ab 1993 für volle Versicherungsjahre gezahlten Brutto-Beitrags-summe |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0 % | der Deckungsrückstellung |

| Tarife B / BR | | |
|---|-------|--|
| Garantierter Rechnungszins | 3,5 % | |
| Beitragsvorwegabzug | 25 % | des Tarifbeitrags |
| Schlusszahlung für Versicherungen in der Anwartschaft | 0 % | der ab 1993 für volle Versicherungsjahre gezahlten Brutto-Beitrags-summe |
| Zinsgewinnanteil im Rentenbezug | 0 % | der Deckungsrückstellung |

Zusatztabellen

Fondsabhängige Schlussüberschussbeteiligung

| Tarife FFR31705x, FFR317060, FIR51805x, FIR51935x, FIR52102x, FIR52105x, FIR52135x, FIR521360, FIR52202x, FIR52205x, FIR52235x, FIR522360, FIR5250xx, FIR52535x, FIR525360, FRDxxxxxx | | |
|---|--------|--|
| DWS Top Dividende LD ISIN: DE0009848119 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Global Growth LD ISIN: DE0005152441 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - FIRST All Country World Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0267387255 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Carmignac Investissement A EUR acc ISIN: FRO010148981 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) Global Focus AU EUR ISIN: LU0757431068 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Global Focus Fund A (EUR) ISIN: LU0157922724 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Templeton Growth (Euro) Fund Class A (acc) ISIN: LU0114760746 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Vermögensbildungsfonds I LD ISIN: DE0008476524 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI GERMAN EQUITY - A (C) ISIN: DE0009752303 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Deutschland LC ISIN: DE0008490962 | 0,60 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Aktien Strategie Deutschland LC ISIN: DE0009769869 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG ProInvest A ISIN: DE0009754119 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - European Special Situa- tions A2 EUR ISIN: LU0154234636 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - European Focus Fund A2 EUR ISIN: LU0229084990 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - European Growth Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0296857971 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Templeton European Opportunities Fund Class A (acc) ISIN: LU0122612848 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Invest ESG Top Euroland LC ISIN: LU0145644893 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - Euro-Markets Fund A2 EUR ISIN: LU0093502762 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Sustainable Europe Equity Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0251128657 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Osteuropa ISIN: LU0062756647 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Franklin U.S. Opportunities Fund Class A (acc) EUR ISIN: LU0260869739 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Templeton Asian Growth Fund Class A (acc) EUR ISIN: LU0229940001 | 0,99 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0413542167 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |

| | | |
|---|--------|--|
| Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0261946445 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Carmignac Emergents A EUR acc ISIN: FR0010149302 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR ISIN: LU0217576759 | 0,82 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund A2 EUR ISIN: LU0171275786 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Templeton Global Total Return Fund A (acc) EUR ISIN: LU0260870661 | 0,54 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Templeton Global Bond Fund Class A (acc) EUR ISIN: LU0152980495 | 0,54 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund A2 EUR ISIN: LU0050372472 | 0,40 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Carmignac Securite AW EUR acc ISIN: FR0010149120 | 0,45 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM US Aggregate Bond A (acc) - EUR (hedged) ISIN: LU0679000579 | 0,45 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS ESG Multi Asset Dynamic FD ISIN: LU0198959040 | 0,37 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Carmignac Patrimoine A EUR acc ISIN: FR0010135103 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Global Balanced A (acc) - EUR ISIN: LU0070212591 | 0,79 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG EuroErtrag A ISIN: DE0009782730 | 0,50 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG GlobalChance DF ISIN: DE0009782789 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Multi Opportunities ISIN: LU0116291054 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG GlobalBalance DF ISIN: DE0009782763 | 0,60 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR ISIN: LU0171305526 | 0,95 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR acc ISIN: LU0164455502 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - World Mining Fund A2 EUR ISIN: LU0172157280 | 0,95 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG Nachhaltigkeit A ISIN: DE0001619997 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS SDG Global Equities LD ISIN: DE0005152466 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG FairReturn A ISIN: DE000AORFJ25 | 0,50 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG EuroFlex ISIN: DE0009757484 | 0,20 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Latin America Equity D (acc) - EUR ISIN: LU0522352862 | 1,37 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Global Macro Opportunities A (acc) - EUR ISIN: LU0095938881 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG EuroBalance A ISIN: DE0009757450 | 0,51 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI FUND SOLUTIONS - BALANCED - A EUR (C) ISIN: LU1121646779 | 0,65 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI FUND SOLUTIONS - CONSERVATIVE - A EUR (C) ISIN: LU1121647660 | 0,65 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |

Anlage zum Anhang: Überschussbeteiligung

| | | |
|--|--------|--|
| DWS Funds Global Protect 80 ISIN: LU0188157704 | 0,60 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Xtrackers DAX UCITS ETF 1C ISIN: LU0274211480 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Accu ISIN: IE00B53L3W79 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) ISIN: IE00B4L5Y983 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) ISIN: IE00B5BMR087 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Ethna-AKTIV A ISIN: LU0136412771 | 0,58 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportuni- ties R ISIN: LU0323578657 | 0,70 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MAGELLAN C ISIN: FR0000292278 | 0,48 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR ISIN: LU0319572730 | 0,77 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Asia Pacific Equity A (acc) - EUR ISIN: LU0441855714 | 0,82 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG FlexConcept - Wachstum ISIN: LU0887262516 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| UBS (Lux) Equity Fund Global Sustainable (USD) (EUR) P-dist ISIN: LU0401296933 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS ESG Akkumula LC ISIN: DE0008474024 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR ISIN: LU0171283459 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 EUR ISIN: LU0171289902 | 0,89 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Comgest Growth Europe Cap. ISIN: IE0004766675 | 0,48 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DJE - Dividende & Substanz P (EUR) ISIN: LU0159550150 | 0,85 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - America Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0251127410 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A (EUR) ISIN: LU0307839646 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR) ISIN: LU0048580004 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Flossbach von Storch - Multi Asset-Defensive R ISIN: LU0323577923 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| PRIME VALUES Income A (EUR) ISIN: AT0000973029 | 0,72 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Global Income A (div) - EUR ISIN: LU0395794307 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG Dividende A ISIN: DE000A1W18W8 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG EuroInvest A ISIN: DE0009754333 | 0,62 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG EuroRent A ISIN: DE0009757443 | 0,40 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Pictet - Water-P EUR ISIN: LU0104884860 | 0,87 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Schroder ISF Asian Equity Yield EUR A Acc ISIN: LU0820944071 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |

| | | |
|--|--------|--|
| Schroder ISF Global Climate Change Equity EUR A Acc ISIN: LU0302446645 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Schroder ISF Greater China EUR A Acc ISIN: LU0365775922 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA ISIN: LU0208341965 | 0,58 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| ERGO Vermögensmanagement Robust ISIN: DE000A2ARYR2 | 0,50 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen ISIN: DE000A2ARYT8 | 0,57 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| ERGO Vermögensmanagement Flexibel ISIN: DE000A2ARYP6 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares MDAX® UCITS ETF (DE) EUR (Acc) ISIN: DE0005933923 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Flossbach von Storch - Multi Asset-Growth R ISIN: LU0323578491 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Franklin Technology Fund Class A (acc) EUR ISIN: LU0260870158 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) Pan European ESG Equities 1E EUR ISIN: LU1832003567 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) Pan European Smaller Companies 1E EUR ISIN: LU1829329819 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Asian Fund EUR A acc ISIN: LU1670618187 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund EUR A acc ISIN: LU1670715207 | 0,92 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Euro Corporate Bond Fund EUR A acc ISIN: LU1670629549 | 0,15 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A acc ISIN: LU1670710075 | 0,92 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A acc ISIN: LU1670724373 | 0,65 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) American 1E EUR ISIN: LU1868836161 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) European Select 1E EUR ISIN: LU1868839181 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) European Smaller Companies 1E EUR ISIN: LU1864952335 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) American Smaller Companies 1E EUR ISIN: LU1864950479 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) Global Emerging Market Equities 1E EUR ISIN: LU1868837482 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Lupus alpha Smaller German Champions A ISIN: LU0129233093 | 0,80 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Morgan Stanley INV Global Opportunity Fund (USD) A ISIN: LU0552385295 | 0,93 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Emerging Europe Equity A (acc) - EUR ISIN: LU0210529144 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BlackRock Global Funds - Global Multi Asset Income A2 EUR ISIN: LU1162516477 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| BSF - BlackRock Mgd Idx Ptf. - Growth A2RF EUR ISIN: LU1241524880 | 0,48 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A acc ISIN: LU1582988058 | 1,01 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |

| | | |
|--|--------|--|
| DWS Deutschland GLC ISIN: DE000DWS2528 | 0,36 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG - A EUR (C) ISIN: LU1883318740 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI FUNDS US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH - A EUR (C) ISIN: LU1883854199 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI FUNDS US EQUITY RESEARCH VALUE - A EUR (C) ISIN: LU1894682704 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced R ISIN: LU0323578145 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) ISIN: IE00B4K48X80 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF USD Accu ISIN: IE00B52MJY50 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares MSCI EM UCITS ETF USD (Acc) ISIN: IE00B4L5YC18 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR ISIN: LU0386882277 | 0,87 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Schroder ISF Global Emerging Market Opportuni- ties EUR A Acc ISIN: LU0279459456 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) ISIN: IE00BKM4GZ66 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Comgest Growth Europe EUR R Acc ISIN: IE00B6X8T619 | 0,97 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Comgest Growth Global EUR R Acc ISIN: IE00BD5HXX71 | 0,97 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS ESG Dynamic Opportunities LC ISIN: DE000DWS17J0 | 0,65 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Pacific Equity A (acc) - EUR ISIN: LU0217390573 | 0,82 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Morgan Stanley INVF US Advantage Fund (USD) A ISIN: LU0225737302 | 0,81 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Pictet - Global Environmental Opportunities-P EUR ISIN: LU0503631714 | 0,87 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Robeco Global Consumer Trends (EUR) D ISIN: LU0187079347 | 0,72 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| CT (Lux) Global Smaller Companies AE EUR ISIN: LU0570870567 | 0,84 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Global Bond Fund A Acc (EUR) Hedged ISIN: LU0337577430 | 0,39 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Flossbach von Storch - Global Emerging Markets Equities R ISIN: LU1012015118 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| HSBC Asia Pacific ex Japan Sustain. Equity UCITS ETF USD ISIN: IE00BKY58G26 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP-EUR ISIN: LU0602539867 | 0,72 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT ISIN: LU1038809395 | 0,70 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Morgan Stanley INVF Europe Opportunity Fund (EUR) A ISIN: LU1387591305 | 0,87 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Funds - Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR) ISIN: LU0345361124 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc) ISIN: IE00BYX2JD69 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |

| | | |
|--|--------|---|
| iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR (Acc) ISIN: IE00BHZPJ783 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD (Acc) ISIN: IE00BFNM3P36 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AB SICAV I - Sustainable US Thematic Portfolio A EUR ISIN: LU0232464734 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| I-AM GreenStars Opportunities R (VTIA) ISIN: AT0000A1YH23 | 0,77 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Global Dividend A (acc) - EUR ISIN: LU0329202252 | 0,82 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AB SICAV I - International Health Care Portf. A EUR ISIN: LU0251853072 | 0,78 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A EUR (C) ISIN: LU1941681956 | 0,65 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc ISIN: LU1854107221 | 1,01 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Asia Growth A (acc) - EUR ISIN: LU2257583109 | 0,82 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC ISIN: LU0273159177 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A acc ISIN: LU1665237704 | 1,01 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes. ISIN: LU1644441120 | 0,69 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Morgan Stanley INVF Global Credit Fund (USD) A ISIN: LU0851374255 | 0,46 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB - ETF DR EUR C ISIN: LU1602144906 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| SMAVESTO - RoboFlex ESG Ausgewogen ISIN: DE000A3C55C0 | 0,30 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| SMAVESTO - RoboFlex ESG Dynamik ISIN: DE000A3C55D8 | 0,30 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| SMAVESTO - RoboFlex ESG Ertrag ISIN: DE000A3C55E6 | 0,30 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Santander Multi Index Balance A ISIN: LU1983372423 | 0,46 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Santander GO Global Equity ESG AE ISIN: LU2134693808 | 0,77 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Santander GO North American Equity C ISIN: LU1942727402 | 0,67 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| MEAG GlobalAktien ISIN: DE000A2PPJZ8 | 0,70 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI RESP. INV. - JUST TRANSITION FOR CLIMATE - P (C) ISIN: FR0013329828 | 0,49 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 A ISIN: LU0278152516 | 0,38 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| LF - AI Dynamic Multi Asset RH ISIN: DE000A2POT28 | 1,20 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| JPM Europe Sustainable Small Cap Equity A (acc) - EUR ISIN: LU2076839146 | 0,82 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |
| DWS Invest ESG Women for Women LC ISIN: LU2420982006 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthabens zuzüglich der Bemessungsgröße |

| | | |
|--|--------|--|
| AB SICAV I - American Growth Portfolio A EUR ISIN: LU0232524495 | 0,75 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Janus Henderson Pan European Fund A2 EUR ISIN: LU0201075453 | 0,72 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Comgest Growth America EUR R Acc ISIN: IE00B6X2JP23 | 1,21 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Robeco Indian Equities (EUR) D ISIN: LU0491217419 | 0,77 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund A thes. ISIN: LU0534239909 | 0,48 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) ISIN: IE00B52VJ196 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Schroder ISF Sustainable EURO Credit EUR A Acc ISIN: LU2080993616 | 0,36 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF Acc ISIN: IE000STIHQB2 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc ISIN: IE00B2PC0260 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc ISIN: IE00B67WB637 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Dimensional Emerging Markets Value Fund EUR Acc ISIN: IE00B0HCGV10 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| UBS - MSCI Emerg. Mkts Socially Responsible UCITS ETF A-acc ISIN: LU1048313974 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| AMUNDI INDEX MSCI JAPAN SRI PAB - UCITS ETF DR - Hdg EUR (C) ISIN: LU2269164310 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Sustainable Global Corp. Bond Paris- Aligned Multifactor ETF Acc EUR H ISIN: IE0006QCIHM0 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Fidelity Sustainable Global High Yield Bond Paris- Aligned Multifactor ETF Inc ISIN: IE0006OIQXE9 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Accu ISIN: IE00B53QDK08 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Acc ISIN: IE00BGYWFK87 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF EUR Hedged Acc ISIN: IE00091SR7N7 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Basis-Fonds I Nachhaltig ISIN: DE0008478090 | 0,20 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF ISIN: IE00BMDPBZ72 | 0,00 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR ISIN: LU0348926287 | 0,72 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |
| Pictet - Quest Europe Sustainable Equities-P EUR ISIN: LU0144509717 | 0,43 % | des jeweiligen Fondsguthaben zuzüglich der Bemessungsgröße |

*) Die Auflistung der Fonds entspricht dem Stand zum 31.12.2024 und kann sich innerhalb des Jahres ändern.

Laufzeitabhängige Schlussüberschussbeteiligung

Tarife FIR52510x

| Aufschubdauer | lfd. Beitrag | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | vorzeitig beitragsfrei *) | |
|---------------------|--------------|---|---------------------------|---------|
| | | | Basisrenten | sonst |
| ≤ 5 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,350 % | 0,100 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,350 % | 0,120 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,350 % | 0,140 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,350 % | 0,160 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,350 % | 0,180 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,350 % | 0,200 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,350 % | 0,220 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,350 % | 0,230 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,350 % | 0,250 % | 0,088 % | 0,175 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,360 % | 0,270 % | 0,090 % | 0,180 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,370 % | 0,290 % | 0,093 % | 0,185 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,380 % | 0,310 % | 0,095 % | 0,190 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,390 % | 0,330 % | 0,098 % | 0,195 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,400 % | 0,350 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,410 % | 0,350 % | 0,103 % | 0,205 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,420 % | 0,350 % | 0,105 % | 0,210 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,430 % | 0,350 % | 0,108 % | 0,215 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,440 % | 0,350 % | 0,110 % | 0,220 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,450 % | 0,350 % | 0,113 % | 0,225 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,460 % | 0,350 % | 0,115 % | 0,230 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,470 % | 0,350 % | 0,118 % | 0,235 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,480 % | 0,350 % | 0,120 % | 0,240 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,490 % | 0,350 % | 0,123 % | 0,245 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,500 % | 0,350 % | 0,125 % | 0,250 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,510 % | 0,350 % | 0,128 % | 0,255 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,520 % | 0,350 % | 0,130 % | 0,260 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,530 % | 0,350 % | 0,133 % | 0,265 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,540 % | 0,350 % | 0,135 % | 0,270 % |
| > 39 Jahre | 0,550 % | 0,350 % | 0,138 % | 0,275 % |

*) Vorzeitig beitragsfrei gestellte Verträge erhalten als Schlussüberschussanteilsatz 50% (bzw. Basisrenten 25%) des Schlussüberschussanteilsatzes für lfd. Beitrag

Tarife FIR52530x, FIR525310, FIR5254xx, FIR52550x, FIR52554x, FIR5256xx

| Aufschubdauer | lfd. Beitrag | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | vorzeitig beitragsfrei *) | |
|---------------------|--------------|---|---------------------------|---------|
| | | | Basisrenten | sonst |
| ≤ 5 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,400 % | 0,100 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,400 % | 0,120 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,400 % | 0,140 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,400 % | 0,160 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,400 % | 0,180 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,400 % | 0,200 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,400 % | 0,220 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,400 % | 0,230 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,400 % | 0,250 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,410 % | 0,270 % | 0,103 % | 0,205 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,420 % | 0,290 % | 0,105 % | 0,210 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,430 % | 0,310 % | 0,108 % | 0,215 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,440 % | 0,330 % | 0,110 % | 0,220 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,450 % | 0,350 % | 0,113 % | 0,225 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,460 % | 0,350 % | 0,115 % | 0,230 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,470 % | 0,350 % | 0,118 % | 0,235 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,480 % | 0,350 % | 0,120 % | 0,240 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,490 % | 0,350 % | 0,123 % | 0,245 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,500 % | 0,350 % | 0,125 % | 0,250 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,510 % | 0,350 % | 0,128 % | 0,255 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,520 % | 0,350 % | 0,130 % | 0,260 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,530 % | 0,350 % | 0,133 % | 0,265 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,540 % | 0,350 % | 0,135 % | 0,270 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,550 % | 0,350 % | 0,138 % | 0,275 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,560 % | 0,350 % | 0,140 % | 0,280 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,570 % | 0,350 % | 0,143 % | 0,285 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,580 % | 0,350 % | 0,145 % | 0,290 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,590 % | 0,350 % | 0,148 % | 0,295 % |
| > 39 Jahre | 0,600 % | 0,350 % | 0,150 % | 0,300 % |

*) Vorzeitig beitragsfrei gestellte Verträge erhalten als Schlussüberschussanteilsatz 50% (bzw. Basisrenten 25%) des Schlussüberschussanteilsatzes für lfd. Beitrag

Tarife FIR52210x, FIR52230x, FIR522310, FIR5224xx, FIR52250x, FIR52254x, FIR5226xx

| Aufschubdauer | lfd. Beitrag | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | vorzeitig beitragsfrei *) | |
|---------------------|--------------|---|---------------------------|---------|
| | | | Basisrenten | sonst |
| ≤ 5 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,400 % | 0,100 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,420 % | 0,120 % | 0,105 % | 0,210 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,430 % | 0,140 % | 0,108 % | 0,215 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,450 % | 0,160 % | 0,113 % | 0,225 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,460 % | 0,180 % | 0,115 % | 0,230 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,480 % | 0,200 % | 0,120 % | 0,240 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,500 % | 0,220 % | 0,125 % | 0,250 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,510 % | 0,230 % | 0,128 % | 0,255 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,530 % | 0,250 % | 0,133 % | 0,265 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,540 % | 0,270 % | 0,135 % | 0,270 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,560 % | 0,290 % | 0,140 % | 0,280 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,580 % | 0,310 % | 0,145 % | 0,290 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,590 % | 0,330 % | 0,148 % | 0,295 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,610 % | 0,350 % | 0,153 % | 0,305 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,610 % | 0,350 % | 0,153 % | 0,305 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,610 % | 0,350 % | 0,153 % | 0,305 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,610 % | 0,350 % | 0,153 % | 0,305 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,610 % | 0,350 % | 0,153 % | 0,305 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,630 % | 0,350 % | 0,158 % | 0,315 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,630 % | 0,350 % | 0,158 % | 0,315 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,640 % | 0,350 % | 0,160 % | 0,320 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,660 % | 0,350 % | 0,165 % | 0,330 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,670 % | 0,350 % | 0,168 % | 0,335 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,690 % | 0,350 % | 0,173 % | 0,345 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,710 % | 0,350 % | 0,178 % | 0,355 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,720 % | 0,350 % | 0,180 % | 0,360 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,740 % | 0,350 % | 0,185 % | 0,370 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,750 % | 0,350 % | 0,188 % | 0,375 % |
| > 39 Jahre | 0,770 % | 0,350 % | 0,193 % | 0,385 % |

*) Vorzeitig beitragsfrei gestellte Verträge erhalten als Schlussüberschussanteilsatz 50% (bzw. Basisrenten 25%) des Schlussüberschussanteilsatzes für lfd. Beitrag

Tarife FIR5181xx, FIR5184xx, FIR5185xx, FIR51930x, FIR5195xxZ, FIR5195xxE, FIR5196xx, FIR52110x, FIR52130x, FIR52131x, FIR5214xx,
FIR5215xx, FIR5216xx

| Aufschubdauer | lfd. Beitrag | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | vorzeitig beitragsfrei *) | |
|---------------------|--------------|---|---------------------------|---------|
| | | | Basisrenten | sonst |
| ≤ 5 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % | 0,000 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,400 % | 0,100 % | 0,100 % | 0,200 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,420 % | 0,120 % | 0,105 % | 0,210 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,430 % | 0,140 % | 0,108 % | 0,215 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,450 % | 0,160 % | 0,113 % | 0,225 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,460 % | 0,180 % | 0,115 % | 0,230 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,480 % | 0,200 % | 0,120 % | 0,240 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,500 % | 0,220 % | 0,125 % | 0,250 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,510 % | 0,230 % | 0,128 % | 0,255 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,530 % | 0,250 % | 0,133 % | 0,265 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,540 % | 0,270 % | 0,135 % | 0,270 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,560 % | 0,290 % | 0,140 % | 0,280 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,580 % | 0,310 % | 0,145 % | 0,290 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,590 % | 0,330 % | 0,148 % | 0,295 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,610 % | 0,350 % | 0,153 % | 0,305 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,630 % | 0,350 % | 0,158 % | 0,315 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,640 % | 0,350 % | 0,160 % | 0,320 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,660 % | 0,350 % | 0,165 % | 0,330 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,670 % | 0,350 % | 0,168 % | 0,335 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,690 % | 0,350 % | 0,173 % | 0,345 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,710 % | 0,350 % | 0,178 % | 0,355 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,720 % | 0,350 % | 0,180 % | 0,360 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,740 % | 0,350 % | 0,185 % | 0,370 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,750 % | 0,350 % | 0,188 % | 0,375 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,770 % | 0,350 % | 0,193 % | 0,385 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,790 % | 0,350 % | 0,198 % | 0,395 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,800 % | 0,350 % | 0,200 % | 0,400 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,820 % | 0,350 % | 0,205 % | 0,410 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,830 % | 0,350 % | 0,208 % | 0,415 % |
| > 39 Jahre | 0,850 % | 0,350 % | 0,213 % | 0,425 % |

*) Vorzeitig beitragsfrei gestellte Verträge erhalten als Schlussüberschussanteilsatz 50% (bzw. Basisrenten 25%) des Schlussüberschussanteilsatzes für lfd. Beitrag

Laufzeitabhängige Schlusszahlung

Tarife FIR52510xE, FIR52530xE, FIR525310E, FIR5254xxE, FIR52550xE, FIR52560xE

| Aufschubdauer | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | |
|---------------------|---|--|
| | einmalige Zuzahlungen | Einmalbeitrag ohne einmalige Zuzahlungen |
| ≤ 5 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,125 % | 1,205 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,125 % | 1,185 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,125 % | 1,165 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,125 % | 1,145 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,125 % | 1,005 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,125 % | 0,895 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,125 % | 0,795 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,125 % | 0,695 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,125 % | 0,615 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,125 % | 0,535 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,125 % | 0,465 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,125 % | 0,395 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,125 % | 0,335 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,125 % | 0,275 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,125 % | 0,225 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,125 % | 0,175 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |
| > 39 Jahre | 0,125 % | 0,125 % |

Tarife FIR52505xE, FIR52535xE, FIR525360E

| Aufschubdauer | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | |
|---------------------|---|--|
| | einmalige Zuzahlungen | Einmalbeitrag ohne einmalige Zuzahlungen |
| ≤ 5 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,125 % | 1,225 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,125 % | 1,205 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,125 % | 1,185 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,125 % | 1,165 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,225 % | 1,245 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,245 % | 1,125 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,265 % | 1,035 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,285 % | 0,955 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,305 % | 0,875 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,325 % | 0,815 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,345 % | 0,755 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,355 % | 0,695 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,375 % | 0,645 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,395 % | 0,605 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,415 % | 0,565 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,435 % | 0,535 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,455 % | 0,505 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |
| > 39 Jahre | 0,475 % | 0,475 % |

Tarife FIR52210xE, FIR52230xE, FIR522310E, FIR5224xxE, FIR52250xE, FIR52260xE

| Aufschubdauer | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | | |
|---------------------|--|---|--|
| | Versicherungsbeginn vor dem 01.10.2022 sowie einmalige Zuzahlungen | Versicherungsbeginn zwischen 01.10.2022 und 30.11.2022 ohne einmalige Zuzahlungen | Versicherungsbeginn ab dem 01.12.2022 ohne einmalige Zuzahlungen |
| ≤ 5 Jahre | 0,100 % | 0,700 % | 1,250 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,100 % | 0,700 % | 1,250 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,100 % | 0,700 % | 1,250 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,100 % | 0,700 % | 1,250 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,100 % | 0,680 % | 1,230 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,100 % | 0,660 % | 1,210 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,100 % | 0,640 % | 1,190 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,100 % | 0,620 % | 1,170 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,100 % | 0,580 % | 1,030 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,100 % | 0,540 % | 0,920 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,100 % | 0,500 % | 0,820 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,100 % | 0,460 % | 0,720 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,100 % | 0,420 % | 0,640 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,100 % | 0,380 % | 0,560 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,100 % | 0,340 % | 0,490 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,100 % | 0,300 % | 0,420 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,100 % | 0,260 % | 0,360 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,100 % | 0,220 % | 0,300 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,100 % | 0,180 % | 0,250 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,100 % | 0,160 % | 0,200 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,100 % | 0,140 % | 0,150 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,100 % | 0,120 % | 0,130 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |
| > 39 Jahre | 0,100 % | 0,100 % | 0,100 % |

Tarife FIR52205xE, FIR52235xE, FIR522360E

| Aufschubdauer | Einmalbeitrag und einmalige Zuzahlungen | | |
|---------------------|--|---|--|
| | Versicherungsbeginn vor dem 01.10.2022 sowie einmalige Zuzahlungen | Versicherungsbeginn zwischen 01.10.2022 und 30.11.2022 ohne einmalige Zuzahlungen | Versicherungsbeginn ab dem 01.12.2022 ohne einmalige Zuzahlungen |
| ≤ 5 Jahre | 0,250 % | 0,850 % | 1,400 % |
| > 5 und ≤ 6 Jahre | 0,250 % | 0,850 % | 1,400 % |
| > 6 und ≤ 7 Jahre | 0,250 % | 0,850 % | 1,400 % |
| > 7 und ≤ 8 Jahre | 0,250 % | 0,850 % | 1,400 % |
| > 8 und ≤ 9 Jahre | 0,250 % | 0,830 % | 1,380 % |
| > 9 und ≤ 10 Jahre | 0,250 % | 0,810 % | 1,360 % |
| > 10 und ≤ 11 Jahre | 0,250 % | 0,790 % | 1,340 % |
| > 11 und ≤ 12 Jahre | 0,250 % | 0,770 % | 1,320 % |
| > 12 und ≤ 13 Jahre | 0,250 % | 0,730 % | 1,180 % |
| > 13 und ≤ 14 Jahre | 0,250 % | 0,690 % | 1,070 % |
| > 14 und ≤ 15 Jahre | 0,260 % | 0,660 % | 0,980 % |
| > 15 und ≤ 16 Jahre | 0,280 % | 0,640 % | 0,900 % |
| > 16 und ≤ 17 Jahre | 0,300 % | 0,620 % | 0,840 % |
| > 17 und ≤ 18 Jahre | 0,320 % | 0,600 % | 0,780 % |
| > 18 und ≤ 19 Jahre | 0,330 % | 0,570 % | 0,720 % |
| > 19 und ≤ 20 Jahre | 0,350 % | 0,550 % | 0,670 % |
| > 20 und ≤ 21 Jahre | 0,370 % | 0,530 % | 0,630 % |
| > 21 und ≤ 22 Jahre | 0,390 % | 0,510 % | 0,590 % |
| > 22 und ≤ 23 Jahre | 0,410 % | 0,490 % | 0,560 % |
| > 23 und ≤ 24 Jahre | 0,430 % | 0,490 % | 0,530 % |
| > 24 und ≤ 25 Jahre | 0,450 % | 0,490 % | 0,500 % |
| > 25 und ≤ 26 Jahre | 0,450 % | 0,470 % | 0,480 % |
| > 26 und ≤ 27 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 27 und ≤ 28 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 28 und ≤ 29 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 29 und ≤ 30 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 30 und ≤ 31 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 31 und ≤ 32 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 32 und ≤ 33 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 33 und ≤ 34 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 34 und ≤ 35 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 35 und ≤ 36 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 36 und ≤ 37 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 37 und ≤ 38 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 38 und ≤ 39 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |
| > 39 Jahre | 0,450 % | 0,450 % | 0,450 % |

Beitragsvorwegabzug in Abhängigkeit von der Vertragsdauer (VD)

Tarife O6, O6A

| Versicherungsdauer (Jahre) | Nichtraucher | Raucher |
|----------------------------|--------------|---------|
| 5 - 12 | 50% | 45% |
| 13 - 20 | 50% | 45% |
| 21 - 25 | 50% | 45% |
| 26 - 27 | 50% | 45% |
| 28 - 29 | 50% | 45% |
| 30 - 30 | 50% | 45% |
| 31 - 35 | 50% | 45% |
| 36 - 40 | 50% | 45% |

Tarif P6

| Versicherungsdauer (Jahre) | Nichtraucher | Raucher |
|----------------------------|--------------|---------|
| 5 - 12 | 50% | 45% |
| 13 - 20 | 50% | 45% |
| 21 - 25 | 50% | 45% |
| 26 - 27 | 50% | 45% |
| 28 - 29 | 50% | 45% |
| 30 - 30 | 50% | 45% |
| 31 - 35 | 50% | 45% |
| 36 - 40 | 50% | 45% |

Beitragsvorwegabzug in Abhängigkeit von der Vertragsdauer (VD) und dem Endalter (EA)

Tarif P6A

| Versicherungsdauer (Jahre) | Endalter (Jahre) | Nichtraucher | Raucher |
|----------------------------|------------------|--------------|---------|
| 5 - 11 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 5 - 11 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 12 | 0 - 65 | 50% | 45% |
| 12 | 66 | 52% | 45% |
| 12 | 67 - 75 | 50% | 45% |
| 12 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 13 - 19 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 13 - 19 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 20 | 0 - 53 | 50% | 45% |
| 20 | 54 | 52% | 45% |
| 20 | 55 - 63 | 50% | 45% |
| 20 | 64 | 52% | 45% |
| 20 | 65 - 75 | 50% | 45% |
| 20 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 21 - 25 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 21 - 25 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 26 - 27 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 26 - 27 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 28 - 29 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 28 - 29 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 30 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 30 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 31 - 35 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 31 - 35 | 76 - 105 | 50% | 45% |
| 36 - 40 | 0 - 75 | 50% | 45% |
| 36 - 40 | 76 - 105 | 50% | 45% |

Beitragsvorwegabzug in Abhängigkeit von der Vertragsdauer (VD), dem Endalter (EA) und der Berufsgruppe (BG)

Tarif Q6

| Versicherungsdauer (Jahre) | Endalter (Jahre) | Nichtraucher (BG 1) | Nichtraucher (BG 2, BG 3) | Raucher (BG 1) | Raucher (BG 2, BG 3) |
|----------------------------|------------------|---------------------|---------------------------|----------------|----------------------|
| 5 | 0 - 75 | 52% | 50% | 47% | 45% |
| 5 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 6 | 0 - 75 | 53% | 50% | 48% | 45% |
| 6 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 7 | 0 - 75 | 54% | 50% | 49% | 45% |
| 7 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 8 | 0 - 75 | 55% | 51% | 50% | 46% |
| 8 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 9 | 0 - 75 | 56% | 52% | 51% | 47% |
| 9 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 10 - 20 | 0 - 75 | 57% | 53% | 52% | 48% |
| 10 - 20 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 21 | 0 - 75 | 56% | 52% | 51% | 47% |
| 21 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 22 | 0 - 75 | 55% | 51% | 50% | 46% |
| 22 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 23 | 0 - 75 | 54% | 50% | 49% | 45% |
| 23 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 24 | 0 - 75 | 53% | 50% | 48% | 45% |
| 24 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 25 | 0 - 75 | 52% | 50% | 47% | 45% |
| 25 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 26 - 40 | 0 - 75 | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 26 - 40 | 76 - 105 | 50% | 50% | 45% | 45% |

Beitragsvorwegabzug in Abhängigkeit von der Vertragsdauer (VD), dem Eintrittsalter (E), dem Endalter (EA) und der Berufsgruppe (BG)

Tarif R6

| Versicherungsdauer (Jahre) | Eintrittsalter (Jahre) | Endalter (Jahre) | Nichtraucher (BG 1) | Nichtraucher (BG 2) | Nichtraucher(BG 3) | Raucher (BG 1) | Raucher (BG 2) | Raucher (BG 3) |
|----------------------------|------------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| 5 - 9 | 0 - 100 | 0 - 75 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 5 - 9 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 10 | 0 - 100 | 0 - 75 | 55% | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% |
| 10 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 11 | 0 - 100 | 0 - 75 | 56% | 51% | 50% | 51% | 46% | 45% |
| 11 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 12 | 0 - 100 | 0 - 75 | 57% | 52% | 50% | 52% | 47% | 45% |
| 12 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 13 | 0 - 100 | 0 - 75 | 58% | 53% | 51% | 53% | 48% | 46% |
| 13 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 14 | 0 - 100 | 0 - 75 | 59% | 54% | 52% | 54% | 49% | 47% |
| 14 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 15 - 25 | 0 - 29 | 0 - 75 | 59% | 54% | 52% | 54% | 49% | 47% |
| 15 - 25 | 0 - 29 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 15 - 25 | 30 - 40 | 0 - 75 | 62% | 54% | 52% | 54% | 49% | 47% |
| 15 - 25 | 30 - 40 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 15 - 25 | 41 - 100 | 0 - 75 | 59% | 54% | 52% | 54% | 49% | 47% |
| 15 - 25 | 41 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 26 | 0 - 100 | 0 - 75 | 53% | 50% | 50% | 48% | 45% | 45% |
| 26 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 27 | 0 - 100 | 0 - 75 | 52% | 50% | 50% | 47% | 45% | 45% |
| 27 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 28 | 0 - 100 | 0 - 75 | 51% | 50% | 50% | 46% | 45% | 45% |
| 28 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 29 | 0 - 100 | 0 - 75 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 29 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 30 - 40 | 0 - 100 | 0 - 75 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |
| 30 - 40 | 0 - 100 | 76 - 105 | 50% | 50% | 50% | 45% | 45% | 45% |

Bestätigungsvermerk des unabhängigen Abschlussprüfers

An die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Düsseldorf

Vermerk über die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts

Prüfungsurteile

Wir haben den Jahresabschluss der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Düsseldorf – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2024 und der Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2024 bis zum 31. Dezember 2024 sowie dem Anhang, einschließlich der Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden – geprüft. Darüber hinaus haben wir den Lagebericht der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2024 bis zum 31. Dezember 2024 geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse

- entspricht der beigefügte Jahresabschluss in allen wesentlichen Belangen den deutschen, für Versicherungsunternehmen geltenden handelsrechtlichen Vorschriften und vermittelt unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2024 sowie ihrer Ertragslage für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2024 bis zum 31. Dezember 2024 und
- vermittelt der beigefügte Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft. In allen wesentlichen Belangen steht dieser Lagebericht in Einklang mit dem Jahresabschluss, entspricht den deutschen gesetzlichen Vorschriften und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

Gemäß § 322 Abs. 3 Satz 1 HGB erklären wir, dass unsere Prüfung zu keinen Einwendungen gegen die Ordnungsmäßigkeit des Jahresabschlusses und des Lageberichts geführt hat.

Grundlage für die Prüfungsurteile

Wir haben unsere Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts in Übereinstimmung mit § 317 HGB und der EU-Abschlussprüferverordnung (Nr. 537/2014; im Folgenden "EU-APrVO") unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt "Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von dem Unternehmen unabhängig in Übereinstimmung mit den europarechtlichen sowie den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Darüber hinaus erklären wir gemäß Artikel 10 Abs. 2 Buchst. f) EU-APrVO, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Artikel 5 Abs. 1 EU-APrVO erbracht haben. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte in der Prüfung des Jahresabschlusses

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten in unserer Prüfung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr vom 1. Januar 2024 bis zum 31. Dezember 2024 waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt; wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Nachfolgend beschreiben wir die aus unserer Sicht besonders wichtigen Prüfungssachverhalte:

Bewertung bestimmter nicht notierter Kapitalanlagen und Bestimmung voraussichtlich dauerhafter Wertminderungen bei wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen

Gründe für die Bestimmung als besonders wichtiger Prüfungssachverhalt:

Der Kapitalanlagenbestand der Gesellschaft enthält nicht notierte Kapitalanlagen, die sich vor allem aus Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen zusammensetzen. Die Bewertung erfolgt dabei nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften gemäß § 341b Abs. 1 Satz 2 HGB bzw. § 341c Abs. 1 HGB in Verbindung mit § 255 Abs. 3 HGB. Daher werden sie entweder mit ihren Nominalwerten bzw. fortgeführten Anschaffungskosten oder – im Falle einer voraussichtlich dauerhaften Wertminderung – mit dem niedrigeren beizulegenden Wert bilanziert.

Die Bewertung dieser Kapitalanlagen erfolgt unter Anwendung von finanzmathematischen Bewertungsverfahren. Die Ermittlung der Zeitwerte wird unter Ableitung der bewertungsrelevanten Faktoren (vor allem Zinsstrukturkurven und Spreads) aus im Wesentlichen von am Markt beobachtbaren Parametern vorgenommen und enthält Schätzungen und Annahmen. Geringfügige Änderungen der Annahmen sowie der verwendeten Verfahren können eine wesentliche Auswirkung auf die Bewertung der genannten Kapitalanlagen haben.

Ferner übt der Vorstand der Gesellschaft Ermessensspielräume bei der Beurteilung des Vorliegens einer voraussichtlich dauerhaften Wertminderung sowohl bei notierten als auch nicht notierten Kapitalanlagen aus, soweit sie wie Anlagevermögen bewertet werden. Dies betrifft neben den Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen auch solche Anteile an Investmentvermögen sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere, die vom Vorstand der Gesellschaft nach § 341b Abs. 2 HGB dem Anlagevermögen zugeordnet wurden. Dabei ist insbesondere die Bestimmung des beizulegenden Wertes bei Spezialfonds aufgrund der Kapitalmarktentwicklungen mit höherer Unsicherheit behaftet.

Aufgrund der Schätzungen und Annahmen bei der Ableitung der bewertungsrelevanten Parameter sowie der Sensitivität der Bewertung von Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen auf diese Parameter (vor allem Zinsstrukturkurven und Spreads) besteht ein Risiko einer fehlerhaften Bewertung. Zudem besteht das Risiko, dass das bei der Bestimmung des beizulegenden Wertes bestehende Ermessen fehlerhaft ausgeübt wird. Daraus und aus der unsicheren

volkswirtschaftlichen Gesamtlage resultiert das Risiko, dass eine voraussichtlich dauerhafte Wertminderung bei den wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen nicht erkannt und eine notwendige Zu- und Abschreibung nicht oder nicht in vollem Umfang erfasst wird. Da die genannten Kapitalanlagen zudem einen bedeutenden Anteil am gesamten Kapitalanlagenbestand ausmachen und daraus ein Risiko wesentlich falscher Darstellungen im Jahresabschluss resultiert, handelt es sich um einen besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.

Prüferisches Vorgehen:

Unsere Prüfung der Bewertung der Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen sowie der Bestimmung voraussichtlich dauerhafter Wertminderungen bei wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen haben wir im Wesentlichen wie folgt durchgeführt:

- Wir haben uns mit den von den gesetzlichen Vertretern der Gesellschaft eingerichteten Prozessen zur Bewertung von Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen, zur Bestimmung des beizulegenden Wertes von Anteilen an Spezialfonds sowie zur Identifikation voraussichtlich dauerhafter Wertminderungen von wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen befasst. Dabei haben wir die in den Prozessen identifizierten Kontrollen getestet.
- Wir haben die für die Bewertung von Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen angewandten Bewertungsmodelle methodisch nachvollzogen.
- Wir haben eigene Berechnungen der Zeitwerte unter Verwendung unabhängig bestimmter bewertungsrelevanter Parameter (Zinsstrukturkurve und Spreads) für eine risikoorientiert ausgewählte Stichprobe an Namensschuldverschreibungen und an Schuldscheindarlehen durchgeführt. Die Ergebnisse haben wir mit den Bewertungen der gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft verglichen.
- Des Weiteren haben wir die vom Vorstand der Gesellschaft definierten Kriterien zur Identifizierung einer voraussichtlich dauerhaften Wertminderung darauf beurteilt, ob sie im Einklang mit den berufsständischen Vorgaben des IDW sind.
- Ferner haben wir für eine risikoorientiert ausgewählte Stichprobe der wie Anlagevermögen bewerteten Anteile an Spezialfonds mit stillen Lasten durch aussagebezogene Prüfungshandlungen

nachvollzogen, dass der beizulegende Wert im Einklang mit den berufsständischen Vorgaben des IDW ermittelt worden ist.

- Für eine risikoorientiert ausgewählte Stichprobe von wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen mit stillen Lasten haben wir die Einschätzung des Vorstands der Gesellschaft zur Dauerhaftigkeit von Wertminderungen nachvollzogen und unter Berücksichtigung der festgelegten Kriterien gewürdigt.
- Im Rahmen unserer Prüfung haben wir eigene Spezialisten mit Kenntnissen der Finanzmathematik eingesetzt.

Aus unseren Prüfungshandlungen haben sich keine Einwendungen gegen die Bewertung bestimmter nicht notierter Kapitalanlagen und die Bestimmung voraussichtlich dauerhafter Wertminderungen für die wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen ergeben.

Verweis auf zugehörige Angaben:

Die Angaben zur Bewertung der nicht notierten Kapitalanlagen (einschließlich Namensschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen) und zur Bestimmung von voraussichtlich dauerhaften Wertminderungen bei wie Anlagevermögen bewerteten Kapitalanlagen sind im Abschnitt "Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden" des Anhangs enthalten.

Bewertung der Brutto-Deckungsrückstellung

Gründe für die Bestimmung als besonders wichtiger Prüfungssachverhalt:

Die Ermittlung der Brutto-Deckungsrückstellung erfolgt mit Ausnahme des Produkts "Monatsgeld", bei dem die Berechnung retrospektiv vorgenommen wird, auf Basis der prospektiven Methode nach § 341f HGB sowie § 25 RechVersV (Barwert der zukünftigen Leistungen abzüglich Barwert der zukünftigen Beiträge). Die Brutto-Deckungsrückstellungen werden dabei tarifabhängig in einer Vielzahl von maschinellen und manuellen Berechnungsschritten ermittelt.

Bei der Berechnung der Brutto-Deckungsrückstellung sind aufsichts- und handelsrechtliche Vorschriften sowie unternehmensindividuell abgeleitete Annahmen zu beachten. Dazu gehören vor allem Annahmen zur Biometrie (u.a. Sterblichkeit bzw. Langlebigkeit, Berufsunfähigkeit), zur Ausübung von Versicherungsnehmeroptionen (Storno und Kapitalwahl), zu den Kosten und zur Verzinsung der versicherungstechnischen Verpflichtungen. Diese basieren zum einen auf den tariflichen Rechnungsgrundlagen der Beitragskalkulation und zum anderen auf aktuellen Rechnungsgrundlagen.

Letztere können sich aus rechtlichen Vorschriften ergeben, wie z.B. der Referenzzinssatz gemäß DeckRV oder aus Veröffentlichungen der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV), wie z.B. eine aktuellere Sterbetafel für das Langlebighkeitsrisiko.

Insbesondere haben Versicherungsunternehmen bei der Bildung der Brutto-Deckungsrückstellung auch gegenüber den Versicherten eingegangene Zinsverpflichtungen zu berücksichtigen, sofern die derzeitigen oder zu erwartenden Erträge der Vermögenswerte des Unternehmens für die Deckung dieser Verpflichtungen nicht ausreichen ("Zinszusatzreserve" bzw. "Zinsverstärkung"). Diese werden als Teil der Brutto-Deckungsrückstellung ausgewiesen.

Bei der Ermittlung der Zinszusatzreserve und der Zinsverstärkung werden die Wahlrechte des BaFin-Schreibens "Erläuterungen zur Berechnung der Zinszusatzreserve für den Neubestand und der Dotierung der Zinsverstärkung für den Altbestand" vom 5. Oktober 2016 teilweise durch den Vorstand der Gesellschaft ausgeübt. Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft setzen in diesem Zusammenhang Storno- und Kapitalwahlwahrscheinlichkeiten an, bei deren Festlegung Ermessensspielräume bestehen und Schätzungen vorgenommen werden.

Aufgrund der Höhe der Deckungsrückstellung sowie der Ermessensspielräume und Schätzungen bei der Ermittlung der Storno- und Kapitalwahlwahrscheinlichkeiten erachten wir diesen Sachverhalt als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.

Prüferisches Vorgehen:

Die Prüfung der Brutto-Deckungsrückstellung haben wir im Wesentlichen wie folgt durchgeführt:

- Zunächst haben wir uns mit dem Prozess zur Ermittlung der Deckungsrückstellung befasst und die identifizierten Kontrollen auf ihre operative Wirksamkeit zur Vollständigkeit und Richtigkeit des Bestandes als auch der Bewertung im Einklang mit den handelsrechtlichen Vorschriften beurteilt.
- In diesem Zusammenhang haben wir durch Abstimmungen zwischen den Bestandsführungssystemen, Statistiksystemen und dem Hauptbuch geprüft, ob die Prozesse die vollständige und richtige Übertragung der Werte sicherstellen.
- Für risikoorientiert ausgewählte Teilbestände bzw. Verträge haben wir die tarifliche Deckungsrückstellung sowie die Zinszusatzreserve/Zinsverstärkung

nachgerechnet und die Ergebnisse mit den Berechnungen des Vorstands der Gesellschaft verglichen.

- Ferner haben wir eine Analyse der Deckungsrückstellung über eine Hochrechnung auf Basis der Gewinnerlegungen der vergangenen Jahre und der aktuellen Bestandsentwicklung vorgenommen und diese mit den gebuchten Werten verglichen. In diesem Zusammenhang haben wir zudem die Entwicklung der Deckungsrückstellung über Kennzahlen- und Zeitreihenanalysen untersucht.
- Zur Beurteilung der Angemessenheit und Nachvollziehbarkeit haben wir die Herleitung der Storno- und Kapitalwahlwahrscheinlichkeiten für die Berechnung der Zinszusatzreserve und Zinsverstärkung auf Basis der historischen und aktuellen Bestandsentwicklung, der Gewinnerlegung sowie der zukünftigen Erwartung der gesetzlichen Vertreter des Unternehmens an das Verhalten der Versicherungsnehmer gewürdigt. Bei unserer Beurteilung der Geeignetheit der angesetzten Rechnungsgrundlagen haben wir auch die Empfehlungen und Veröffentlichungen der DAV und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) herangezogen.
- Wir haben des Weiteren nachvollzogen, dass die von der BaFin genehmigten Geschäftspläne für den Altbestand einschließlich der Genehmigungen der zinsinduzierten Reserveverstärkungen angewendet wurden.
- Weiterhin haben wir den Erläuterungsbericht sowie den Angemessenheitsbericht des Verantwortlichen Aktuars der Gesellschaft als auch die Ergebnisse der jährlichen Prognoserechnung gemäß BaFin-Anforderung daraufhin analysiert, ob bei der Bewertung der Deckungsrückstellung alle Risiken im Hinblick auf die Angemessenheit der Rechnungsgrundlagen sowie die dauernde Erfüllbarkeit der Versicherungsverträge berücksichtigt wurden.

Im Rahmen unserer Prüfung haben wir eigene Spezialisten mit Kenntnissen der Versicherungsmathematik eingesetzt.

Aus unseren Prüfungshandlungen haben sich keine Einwendungen gegen die Bewertung der Deckungsrückstellung einschließlich der Zinszusatzreserve ergeben.

Verweis auf zugehörige Angaben:

Die Angaben zu den Grundsätzen der Bewertung der Brutto-Deckungsrückstellung und der hierin enthaltenen Storno- und Kapitalwahlwahrscheinlichkeiten sind im Abschnitt "Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden" des Anhangs enthalten.

Sonstige Informationen

Der Aufsichtsrat ist für den Bericht des Aufsichtsrates verantwortlich. Im Übrigen sind die gesetzlichen Vertreter für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die folgenden, für den Geschäftsbericht vorgesehenen Bestandteile, von denen wir eine Fassung bis zur Erteilung dieses Bestätigungsvermerks erlangt haben, insbesondere

- den Bericht des Aufsichtsrates sowie
- die Darstellungen "Auf einen Blick" und "Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG im 3-Jahres-Überblick",

aber nicht den Jahresabschluss, nicht die in die inhaltliche Prüfung einbezogenen Lageberichtsangaben und nicht unseren dazugehörigen Bestätigungsvermerk.

Unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und Lagebericht erstrecken sich nicht auf die sonstigen Informationen, und dementsprechend geben wir weder ein Prüfungsurteil noch irgendeine andere Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung haben wir die Verantwortung, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen

- wesentliche Unstimmigkeiten zum Jahresabschluss, Lagebericht oder unseren bei der Prüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder
- anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Jahresabschluss und den Lagebericht

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses, der den deutschen, für Versicherungsunternehmen geltenden handelsrechtlichen Vorschriften in allen wesentlichen Belangen entspricht, und dafür, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit den deutschen Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen (d.h. Manipulationen der Rechnungslegung und Vermögensschädigungen) oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen. Des Weiteren haben sie die Verantwortung, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit, sofern einschlägig, anzugeben. Darüber hinaus sind sie dafür verantwortlich, auf der Grundlage des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu bilanzieren, sofern dem nicht tatsächliche oder rechtliche Gegebenheiten entgegenstehen.

Außerdem sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts, der insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Vorkehrungen und Maßnahmen (Systeme), die sie als notwendig erachtet haben, um die Aufstellung eines Lageberichts in Übereinstimmung mit den anzuwendenden deutschen gesetzlichen Vorschriften zu ermöglichen und um ausreichende geeignete Nachweise für die Aussagen im Lagebericht erbringen zu können.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft zur Aufstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und ob der Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss sowie mit den bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnissen in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt, sowie einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 317 HGB und der EU-APrVO unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses und Lageberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen im Jahresabschluss und im Lagebericht aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zu dienen. Das Risiko, dass eine aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellung nicht aufgedeckt wird, ist höher als das Risiko, dass eine aus Irrtümern resultierende wesentliche falsche Darstellung nicht aufgedeckt wird, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können;

- erlangen wir ein Verständnis von den für die Prüfung des Jahresabschlusses relevanten internen Kontrollen und den für die Prüfung des Lageberichts relevanten Vorkehrungen und Maßnahmen, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit der internen Kontrollen der Gesellschaft bzw. dieser Vorkehrungen und Maßnahmen abzugeben;
- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben;
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss und im Lagebericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser jeweiliges Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass die Gesellschaft ihre Unternehmenstätigkeit nicht mehr fortführen kann;
- beurteilen wir die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt;
- beurteilen wir den Einklang des Lageberichts mit dem Jahresabschluss, seine Gesetzesentsprechung und das von ihm vermittelte Bild von der Lage der Gesellschaft;

- führen wir Prüfungshandlungen zu den von den gesetzlichen Vertretern dargestellten zukunftsorientierten Angaben im Lagebericht durch. Auf Basis ausreichender geeigneter Prüfungsnachweise vollziehen wir dabei insbesondere die den zukunftsorientierten Angaben von den gesetzlichen Vertretern zugrunde gelegten bedeutsamen Annahmen nach und beurteilen die sachgerechte Ableitung der zukunftsorientierten Angaben aus diesen Annahmen. Ein eigenständiges Prüfungsurteil zu den zukunftsorientierten Angaben sowie zu den zugrunde liegenden Annahmen geben wir nicht ab. Es besteht ein erhebliches unvermeidbares Risiko, dass künftige Ereignisse wesentlich von den zukunftsorientierten Angaben abweichen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen unter anderem den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel in internen Kontrollen, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Wir geben gegenüber den für die Überwachung Verantwortlichen eine Erklärung ab, dass wir die relevanten Unabhängigkeitsanforderungen eingehalten haben, und erörtern mit ihnen alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit auswirken, und die hierzu getroffenen Schutzmaßnahmen.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, die wir mit den für die Überwachung Verantwortlichen erörtert haben, diejenigen Sachverhalte, die in der Prüfung des Jahresabschlusses für den aktuellen Berichtszeitraum am bedeutsamsten waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte im Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

Übrige Angaben gemäß Artikel 10 EU-APrVO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 17. April 2024 als Abschlussprüfer gewählt. Wir wurden am 18. Juli 2024 vom Aufsichtsrat beauftragt. Wir sind ununterbrochen seit dem Geschäftsjahr 2020 als Abschlussprüfer der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG tätig.

Wir erklären, dass die in diesem Bestätigungsvermerk enthaltenen Prüfungsurteile mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 EU-APrVO (Prüfungsbericht) in Einklang stehen.

Wir haben folgende Leistungen, die nicht im Jahresabschluss oder im Lagebericht angegeben wurden, zusätzlich zur Abschlussprüfung für das geprüfte Unternehmen bzw. für die von diesem beherrschten Unternehmen erbracht:

- Freiwillige Prüfung eines Jahresabschlusses,
- Bestätigungsleistung zu einer gesetzlich vorgeschriebenen Meldung an Dritte,
- Prüferische Durchsicht der Reporting Packages zum Halbjahr.

Verantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Prüfung verantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Dr. Markus Horstkötter.

Köln, 7. März 2025

EY GmbH & Co. KG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dr. Horstkötter

Altegör

Wirtschaftsprüfer

Wirtschaftsprüfer

Bericht des Aufsichtsrats

Wir haben im Berichtsjahr die Geschäftsführung des Vorstands laufend überwacht und beratend begleitet. Hierzu haben wir uns durch Berichte des Vorstands über die Geschäftsentwicklung der Gesellschaft sowie über alle weiteren wichtigen Angelegenheiten unterrichten lassen. Darüber hinaus wurden die Lage und Entwicklung der Gesellschaft sowie grundlegende Fragen der Geschäftsführung in zwei Aufsichtsratssitzungen mit dem Vorstand eingehend besprochen. Daneben fand eine konstituierende Aufsichtsratssitzung statt.

Prüfungsmaßnahmen gemäß § 111 Abs. 2 S. 1 AktG waren im abgelaufenen Geschäftsjahr nicht erforderlich.

Die EY GmbH & Co. KG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Köln, hat den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2024 sowie den Lagebericht geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Nach unserer eigenen Überprüfung haben wir den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2024 und den Lagebericht sowie den Bericht des Abschlussprüfers in der Bilanzsitzung des Aufsichtsrats, an der auch der Abschlussprüfer teilgenommen hat, abschließend erörtert. Wir hatten keine Einwendungen zu erheben. Insbesondere sind uns keine Risiken bekannt geworden, denen im Jahresabschluss nicht ausreichend Rechnung getragen worden ist. Wir billigen den Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2024, der damit festgestellt ist.

Auch der Verantwortliche Aktuar hat an der Bilanzsitzung teilgenommen und uns die wesentlichen Ergebnisse seines Erläuterungsberichts zur versicherungsmathematischen Bestätigung vorgestellt. Einwendungen oder zusätzliche Anmerkungen haben wir auch insoweit nicht zu erheben.

Die Besetzung der Gesellschaftsorgane während des Berichtszeitraums ist im Anhang zum Jahresabschluss dargestellt. Wir danken dem ausgeschiedenen Vorstandsmitglied Frau Ulrike Taube sowie dem ausgeschiedenen Aufsichtsratsmitglied Theodoros Kokkalas für deren Tätigkeit für die ERGO Vorsorge Lebensversicherung Aktiengesellschaft.

Zudem danken wir dem Vorstand und allen Mitarbeitern für ihre Leistungen, ihren tatkräftigen Einsatz und die im Berichtsjahr erzielten Erfolge.

Düsseldorf, 18. März 2025

Der Aufsichtsrat



Edward Ler
Vorsitzender des Aufsichtsrats



Dr. Ulf Mainzer
Stellv. Vorsitzender



Dr. Oliver Willmes

Herausgeber:

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

ERGO-Platz 1

40477 Düsseldorf

Tel +49 211 477-0

Fax +49 211 477-3737

E-Mail service@ergo.de

www.ergo.de