

EIGENE ÜBERSCHUSSANTEILSÄTZE AB 23.12.2024

EÜA-Sätze für das Neugeschäft ab 23.12.2024

Höhe der deklarierten Gesamtverzinsung **vor Kosten in den ersten 4 Jahren**¹ für Vorschläge bis zu 5 Millionen EUR**Einmalbeiträge, Einzel- und Sondertarife (St)**²

Aufschubdauer ³	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	≥ 12
Komfort-Dynamik ^{3,5}	2,63% (3,14%)	2,63% (3,17%)	2,61% (3,29%)	2,86% (3,42%)	2,86% (3,79%)	3,10% (3,91%)	3,38% (3,97%)	3,98% (4,08%)	4,15% (4,19%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)
InvestFlex ³	2,63% (3,14%)	2,63% (3,17%)	2,61% (3,29%)	2,86% (3,42%)	2,86% (3,79%)	3,04% (3,85%)	3,38% (3,92%)	3,98% (4,08%)	4,15% (4,19%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)
Perspektive ³ Einzel	2,63% (3,14%)	2,63% (3,17%)	2,61% (3,29%)	2,86% (3,42%)	2,86% (3,79%)	3,10% (3,85)	3,38% (3,92%)	3,98% (4,20%)	4,15% (4,20%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)
	2,63% (3,14%)	2,63% (3,17%)	2,61% (3,29%)	2,86% (3,42%)	2,86% (3,79%)	3,10% (3,85%)	3,38% (3,92%)	3,98% (4,20%)	4,15% (4,20%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)	4,30% (4,30%)
IndexSelect ³ Einzel	2,63% (3,10%)	2,63% (3,10%)	2,61% (3,10%)	2,86% (3,10%)	2,86% (3,10%)	3,04% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)
	2,63% (3,10%)	2,63% (3,10%)	2,61% (3,10%)	2,86% (3,10%)	2,86% (3,10%)	3,04% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)	3,10% (3,10%)
Klassik Einzel	2,63% (3,14%)	2,63% (3,17%)	2,61% (3,29%)	2,86% (3,42%)	2,86% (3,79%)	3,04% (3,79%)	3,26% (3,80%)	3,80% (4,02%)	3,91% (3,96%)	4,00% (4,00%)	4,00% (4,00%)	4,00% ³ (4,00%)
	2,63% (3,14%)	2,63% (3,17%)	2,61% (3,29%)	2,86% (3,42%)	2,86% (3,79%)	3,04% (3,79%)	3,26% (3,80%)	3,80% (4,02%)	3,91% (3,96%)	4,00% (4,00%)	4,00% (4,00%)	4,00% ³ (4,00%)

Abweichende eÜA-Sätze zwischen Einzel- und Sondertarifen sind im Kostensystem begründet. Die bisherigen eÜA-Sätze sind in Klammern aufgeführt.

¹ Einschließlich Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.² Im Rahmen der Beratungserleichterung bietet der Tarifbereich St(F) attraktivere Gesamtleistungen als Einzel. Die Wertentwicklung nach Kosten beträgt für einen SchatzBrief Perspektive (Einmalbeitrag 50.000 EUR, Aufschubdauer 12 Jahre) beim Einzeltarif: 3,21 %. Beim Tarif mit Beratungserleichterung St(F) 3,41 %.³ Im Privatgeschäft: Perspektive Mindestaufschubdauer 2 Jahre, KomfortDynamik und InvestFlex Mindestaufschubdauer 5 Jahre, IndexSelect 12 Indexjahre.

In der bAV sind in der BOLZ (und LZ) auch kürzere ASD möglich.

⁴ Gilt auch für VermögensPolice (nur bis 2,5 Mio. Beitragssumme/Einmalbeitrag in den Angebotsmedien rechenbar).⁵ Konditionen gelten auch für FOURMORE

Sämtliche ab und auch vor dem Umstellungstermin 23.12. gültigen Konditionen und Gesamtverzinsungen gelten unverändert auch für die Tarife 2025. Bei Berechnungen/Vorschlägen mit Tarifen 2025 und aktuell festgelegten eÜA-Sätzen, d.h. vor Umstellungstermin 23.12.2024, bleiben somit die genannten Gesamtverzinsungen unverändert. Durch Tarifänderungen ändert sich lediglich die Zusammensetzung der Konditionen für das Neugeschäft. Im Foliensatz wird immer die ab neuer Tarifgeneration relevante Zusammensetzung beschrieben. Auch die genannten Wertentwicklungen vor/nach Kosten beziehen sich auf die Tarife ab 01/2025.