

# Aktuelle eÜA-Sätze für das Neugeschäft ab 01.01.2024

Höhe der deklarierten Gesamtverzinsung **vor Kosten in den ersten 4 Jahren<sup>1</sup>** für Vorschläge bis zu 5 Millionen EUR

**Einmalbeiträge, Einzel- und Sondertarife (St)<sup>2</sup>**

Aufschub- dauer <sup>3</sup>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	≥ 12
Komfort- Dynamik <sup>3,5</sup>	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,91% (3,56%)	3,97% (3,62%)	4,08% (3,68%)	4,19% (3,74%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)
IndexSelect Einzel	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,90% (3,50%)	3,95% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% <sup>3</sup> (3,50%)
	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,90% (3,50%)	3,95% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% <sup>3</sup> (3,50%)
InvestFlex <sup>3</sup>	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,91% (3,56%)	3,97% (3,62%)	4,08% (3,68%)	4,19% (3,74%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)
Perspektive <sup>3</sup> Einzel	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,91% (3,56%)	3,97% (3,62%)	4,08% (3,68%)	4,19% (3,74%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)
	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,91% (3,56%)	3,97% (3,62%)	4,08% (3,68%)	4,19% (3,74%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)	4,30% (3,80%)
Klassik Einzel	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,90% (3,50%)	3,95% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% <sup>4</sup> (3,50%)
	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,85% (3,50%)	3,90% (3,50%)	3,95% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% (3,50%)	4,00% <sup>4</sup> (3,50%)

Abweichende eÜA-Sätze zwischen Einzel- und Sondertarifen sind im Kostensystem begründet.

<sup>1</sup> Einschließlich Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.

<sup>2</sup> 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 % (bisher 2,82 %). beim Tarif mit Beratungserleichterung St(F) 3,41 % (bisher 3,02 %).

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Gilt auch für VermögensPolice (nur bis 2,5 Mio. Beitragssumme/Einmalbeitrag in den Angebotsmedien rechenbar).

<sup>5</sup> Konditionen gelten auch für FOURMORE