



Informationsblatt zur Überschussbeteiligung

(Stand: 02/2021) Alle unterstrichenen Begriffe sind im Lexikon genauer erläutert.

Überschussätze für die Rentenversicherung vor Rentenbeginn

Rentenkonto	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 %	0,50 %
Zinsabschlag ¹⁾	0,50 %	0,50 %
Ergibt Zinsüberschussatz auf das Rentenkonto		
- ohne Zinsabschlag	2,50 %	2,80 %
- mit Zinsabschlag	2,00 %	2,30 %
Satz für <u>Treuebonus</u> ²⁾	0,30 ‰	0,30 ‰
Grundüberschuss ³⁾		
1.–10. Versicherungsjahr	0,00 ‰	0,00 ‰
11–19. Versicherungsjahr	0,02 ‰	0,02 ‰
ab dem 20. Versicherungsjahr	0,04 ‰	0,04 ‰

Überschusskonto

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %

Überschussätze für die Rentenversicherung nach Rentenbeginn

Diese Deklarationen sind Grundlage für die Modellhochrechnung in Mein UniversalLife.

Rentenkonto	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u>	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 %	0,50 %
Überschusskonto	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 % ⁴⁾	0,50 % ⁴⁾
Ergibt Zinsüberschussatz		
- auf das Rentenkonto	2,50 %	2,80 %
- auf das Überschusskonto	2,50 % ⁴⁾	2,80 % ⁴⁾
Aufteilung der Zinsüberschussätze in Sockel- und Bonusrente bei Rentenbeginn in	2021	2020
Verwendeter Anteil für die Sockel-Bonusrente	30 %	30 %
zur Verfügung stehender Anteil für die Bonusrentenerhöhung	70 %	70 %

Überschussätze für den Pflegefallschutz Starter und den Pflegefallschutz Universal

vor Eintritt des Leistungsfalles	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u>	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 %	0,50 %
Zinsabschlag ¹⁾	0,50 %	0,50 %
Grundüberschuss	0,00 ‰	0,00 ‰
<u>Plusrente</u>	30 %	30 %
im Rentenbezug	2021	2020
monatliche Bonusrenten-Erhöhung in ‰ der versicherten (aktuell gezahlten) Pfliegerente (ohne Plusrente und ohne Bonusrente)	2,00 ‰	2,00 ‰
Überschusskonto	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %



Informationsblatt zur Überschussbeteiligung

(Stand: 02/2021) Alle unterstrichenen Begriffe sind im Lexikon genauer erläutert.

Überschussätze für den Todesfallschutz Starter und den Todesfallschutz Universal

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 %	0,50 %
Zinsabschlag ¹⁾	0,50 %	0,50 %
Grundüberschuss	0,00 ‰	0,00 ‰
<u>Plusleistung</u>	30 %	30 %

Überschusskonto

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %

Überschussätze für den Todesfallschutz Nachlass

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 %	0,50 %
Zinsabschlag ¹⁾	0,50 %	0,50 %
Grundüberschuss in % des monatlichen Risikobeitrags	10,00 %	10,00 %

Überschusskonto

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %

Überschussätze für den Vertragsschutz

vor Eintritt des Leistungsfalles

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u>	3,00 %	3,30 %
davon als <u>Garantiezins</u> gutgeschrieben	0,50 %	0,50 %
Zinsabschlag ¹⁾	0,50 %	0,50 %
Grundüberschuss	0,00 ‰	0,00 ‰
<u>Plusrente</u>	30 %	30 %

im Rentenbezug

	2021	2020
monatliche Bonusrenten-Erhöhung in ‰ der versicherten (aktuell gezahlten) Pfliegerente (ohne Plusrente und ohne Bonusrente)	2,00 ‰	2,00 ‰

Überschusskonto

	2021	2020
laufende <u>Gesamtverzinsung</u> p. a.	3,00 %	3,30 %

- 1) In jedem Monat, in dem die Summe der Beiträge der letzten zwölf Monate 25.000 Euro überschreitet, vermindern wir die laufende Gesamtverzinsung um den Zinsabschlag. Liegt dieser Monat innerhalb der ersten 48 Monate der Vertragslaufzeit, nehmen wir den Zinsabschlag auch in den folgenden Monaten bis zum Ablauf der 48 Monate vor.
- 2) Dabei summieren wir alle Kontostände zum Monatsende seit der letzten Gutschrift des Treuebonus auf. Er wird Ihnen erstmals nach Ablauf von zehn Jahren und danach alle weitere fünf Jahre in Ihrem Überschusskonto gutgeschrieben. Die ersten fünf Versicherungsjahre werden bei der Bestimmung des Treuebonus nicht berücksichtigt. Den Treuebonus schreiben wir gut, solange Ihre IDEAL UniversalLife besteht, letztmalig nach Ablauf von 40 Jahren beziehungsweise letztmalig zum Rentenbeginn, sollte dieser vor dem Ablauf der 40 Jahre liegen. Sind in diesem Fall seit der letzten Gutschrift noch keine fünf Jahre vergangen, schreiben wir einen anteiligen Treuebonus für diesen Zeitraum gut.
- 3) Als Kostenüberschussbeteiligung; in ‰ der Kontostände Ihres Rentenkontos.
- 4) Den hier angegebene Garantiezins verwenden wir für die Modellberechnung in Mein UniversalLife. Er entspricht dem derzeitigen Stand. Da das Überschussguthaben bei Rentenbeginn mit den dann gültigen Grundlagen in eine Bonusrente umgewandelt wird, kann der tatsächliche Garantiezins von dem hier Angegebenen abweichen.



Informationsblatt zur Überschussbeteiligung

(Stand: 02/2021) Alle unterstrichenen Begriffe sind im Lexikon genauer erläutert.

Beispiel zur Ermittlung der Überschüsse und Kontofortschreibung		Rentenkonto ⁵⁾	Überschusskonto zum Rentenkonto ⁵⁾
Kontostand am Monatsanfang			
= Kontostand am Ende des Vormonats		3.285,90 €	160,68 €
Berechnung der garantierten Verzinsung und der laufenden Überschussbeteiligung			
Schritt 1) maßgeblicher Kontostand für Verzinsung und Treuebonus			
Kontostand am Monatsanfang		3.285,90 €	160,68 €
+ Beitrag		+ 100,00 €	-
- Kosten		- 7,16 €	-
= maßgeblicher Kontostand (1)		=3.378,74 €	= 160,68 €
Schritt 2) garantierter Zins (wird im Rentenkonto gutgeschrieben)			
garantierter Zinssatz	jährlich	0,5 %	-
	monatlich	0,041571 %	-
garantierter Zins	(2)	=3.378,74 € * 0,041571 %	-
		= 1,40 €	-
Schritt 3) Zinsüberschuss (wird im Überschusskonto gutgeschrieben)			
Zinsüberschussatz			
(laufende Gesamtverzinsung - Garantiezins - Zinsabschlag)			
	jährlich	3,0 % - 0,5 % = 2,5 %	3,0 %
	monatlich	0,205984 %	0,246627 %
Zinsüberschuss	(3)	= 3.378,74 € * 0,205984 %	= 160,68 € * 0,246627 %
		= 6,96 €	= 0,40 €
Schritt 4) Grundüberschuss (wird im Überschusskonto gutgeschrieben)			
	(4)	= 0 im betrachteten Monat	-
Schritt 5) Treuebonus (wird im Überschusskonto gutgeschrieben)			
	(5)	= 0 im betrachteten Monat	-
Kontostand am Monatsende			
Kontostand aus (1)		3.378,74 €	160,68 €
+ garantierter Zins aus (2)		+ 1,40 €	-
+ Zinsüberschuss aus (3)		-	+ 6,96 €
			+ 0,40 €
+ Grundüberschuss aus (4)		-	+ 0,00 €
+ Treuebonus aus (5)		-	+ 0,00 €
- Auszahlungen		- 0,00 €	- 0,00 €
= Kontostand am Monatsende		3.380,14 €	168,04 €

5) Fiktive Zahlen in den Konten für die Ausgangslage.