



SwissLife

# Partner-Info

## Swiss Life Deutschland

### Anhang zur Partner-Info 24/2016

Nr. 24/2016  
09.12.2016  
UK/Thorsten Wittmeier

## Überschussbeteiligung 2017 in der Einzel- und Kollektivversicherung

Im Folgenden erhalten Sie einen Überblick über die Deklaration der Überschussbeteiligung der Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland, für das Jahr 2017 (Neugeschäft).

### Überschussbeteiligung 2017

|   |               |
|---|---------------|
| Laufende Verzinsung                               | 2,25 %        |
| Erhöhung der Anwartschaften auf:                  |               |
| • Schlussüberschussanteil bei laufenden Beiträgen | 0,30 %        |
| • Basisbeteiligung an den Bewertungsreserven      | 0,00 %        |
| <b>Gesamtverzinsung</b>                           | <b>2,55 %</b> |

### Gesamtverzinsung unverändert

Die laufende Verzinsung setzt sich aus dem (gegenüber 2016 niedrigeren) Rechnungszins von 0,9 % und einem Zinsüberschussanteilsatz von 1,35 % zusammen. Wie im Vorjahr liegt die Gesamtverzinsung bei 2,55 % (laufende Beitragszahlung). Bei Einmalbeiträgen wird kein Schlussüberschuss gewährt. Die Höhe der Überschussbeteiligung bei Risikoversicherungen und Verträgen im Rentenbezug lesen Sie auf Seite 2.

Die Swiss Life Pensionskasse AG hat eine abweichende Überschussdeklaration: laufende Verzinsung 1,75 % (0,9 % + 0,85 %), Schlussüberschuss/Basisbeteiligung 0,0 %.

Auf folgende Besonderheiten weisen wir hin:

#### Swiss Life Maximo

Bei Maximo wird die Gesamtverzinsung der Niederlassung als laufende Verzinsung für das Basis-Investment „Fundament“ gewährt. „Zentrum“ und „Gipfel“ sind fondsbasiert. Die Grundüberschussbeteiligung hängt von den Kickbacks der gewählten Fonds ab.

#### Sockelrenten

Bei laufenden Renten bleiben die Sockelrenten der Überschussverwendungs-Systeme „Flexible Überschussrente“ und „Progress Plus“ stabil.

### Sockelrenten bleiben stabil

## Auszug Überschussbeteiligung 2017 (Neugeschäft Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland)

### Gesamtverzinsung bei kapitalbildenden Versicherungen mit laufendem Beitrag

Einzelversicherung, Kollektivversicherung (sofern ein Schlussüberschuss deklariert ist) 2,55 %

### Gesamtverzinsung bei kapitalbildenden Versicherungen mit Einmalbeitrag

Einzelversicherung<sup>1</sup>, Kollektivversicherung 2,25 %

### Überschussanteilsätze bei Renten im Rentenbezug

#### Überschussverwendungs-System: Steigende Überschussrente (Steigerungssatz)

Einzelversicherung, Kollektivversicherung 1,60 % der Vorjahresrente

#### Überschussverwendungs-System: Progress Plus Überschussrente

| Basis-Überschussrente (Sockel)<br>in Prozent der garantierten Rente | Rentenbeginnalter (Jahre) |        |        |        |        |        |        |        |
|---|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|   | bis 50                    | 51–55  | 56–60  | 61–65  | 66–70  | 71–75  | 76–80  | ab 81  |
| Tarife mit Rentengarantiezeit                                       | 31,0 %                    | 27,5 % | 24,5 % | 21,5 % | 19,0 % | 16,0 % | 13,0 % | 11,0 % |
| Tarife mit Restkapitalleistung                                      | 32,0 %                    | 29,5 % | 27,5 % | 24,5 % | 22,5 % | 20,0 % | 19,0 % | 17,5 % |
| <b>Steigerungssatz</b>  | 0,40 % der Vorjahresrente |        |        |        |        |        |        |        |

### Überschussbeteiligung bei Risikoversicherungen

| Einzel                    | Beitragsverrechnung | Bonussatz         | Steigerungssatz              |
|---------------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|
| SBU, BUZ                  | 36 %                | 56 %              | 1,00 % der Vorjahresrente    |
| Grundfähigkeitsrente      | 20 %                | 25 %              | 1,00 % der Vorjahresrente    |
| Pflegerente               | --                  | 25 % + nat. Bonus | 1,40 % der Vorjahresrente    |
| Risiko-LV                 | 30 %                | 45 %              | --                           |
| Pflege-Zusatzversicherung | 35 %                | 54 %              | 0,90 % der Vorjahresrente    |
| Dread-Disease-Zusatzvers. | 20 %                | 25 %              | --                           |
| Kollektiv                 | Beitragsverrechnung | Bonussatz         | Steigerungssatz              |
| SBU                       | 32 %                | --                | 1,50 % der Vorjahresrente    |
| BUZ                       | 37 %                | --                | 1,50 % der Vorjahresrente    |
| Risiko-LV                 | 17,5 %              | 20 %              | --                           |
| Konsortialgeschäft        | Beitragsverrechnung | Bonussatz         | Steigerungssatz <sup>2</sup> |
| MR.BU, KR.BU              | 36 %                | --                | 1,00 % der Vorjahresrente    |
| MR.EMI ohne teilweise EMI | 30 %                | 43 %              | 1,00 % der Vorjahresrente    |
| MR.EMI mit teilweise EMI  | 34 %                | 52 %              | 1,00 % der Vorjahresrente    |
| Pflege-Zusatzversicherung | 35 %                |                   | 0,90 % der Vorjahresrente    |
| Dread-Disease-Zusatzvers. | 20 %                |                   | --                           |

<sup>1</sup> abweichend gilt für Maximo mit Einmalbeitrag in 2. und 3. Schicht:

| Laufzeit (Jahre)  | unter 6 | ab 6   | ab 7   | ab 8   | ab 9   | ab 10  |
|-------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Gesamtzins</b> | 0,90 %  | 1,17 % | 1,44 % | 1,71 % | 1,98 % | 2,25 % |

<sup>2</sup> bei MetallRente.BU/EMI, KlinikRente.BU und Pflege-Zusatzversicherungen sind die Konsortialdurchschnitte noch nicht bekannt