

## Überschussverwendung nach Rentenbeginn bei unseren Rentenversicherungen

Jede Rentenversicherung erhält Anteile an den erwirtschafteten Überschüssen. Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen.

Die Versicherungsprodukte erhalten zu Beginn eines jeden Versicherungsjahrs einen **jährlichen Überschussanteil**. Es gibt verschiedene Möglichkeiten die Überschüsse zu verwenden.

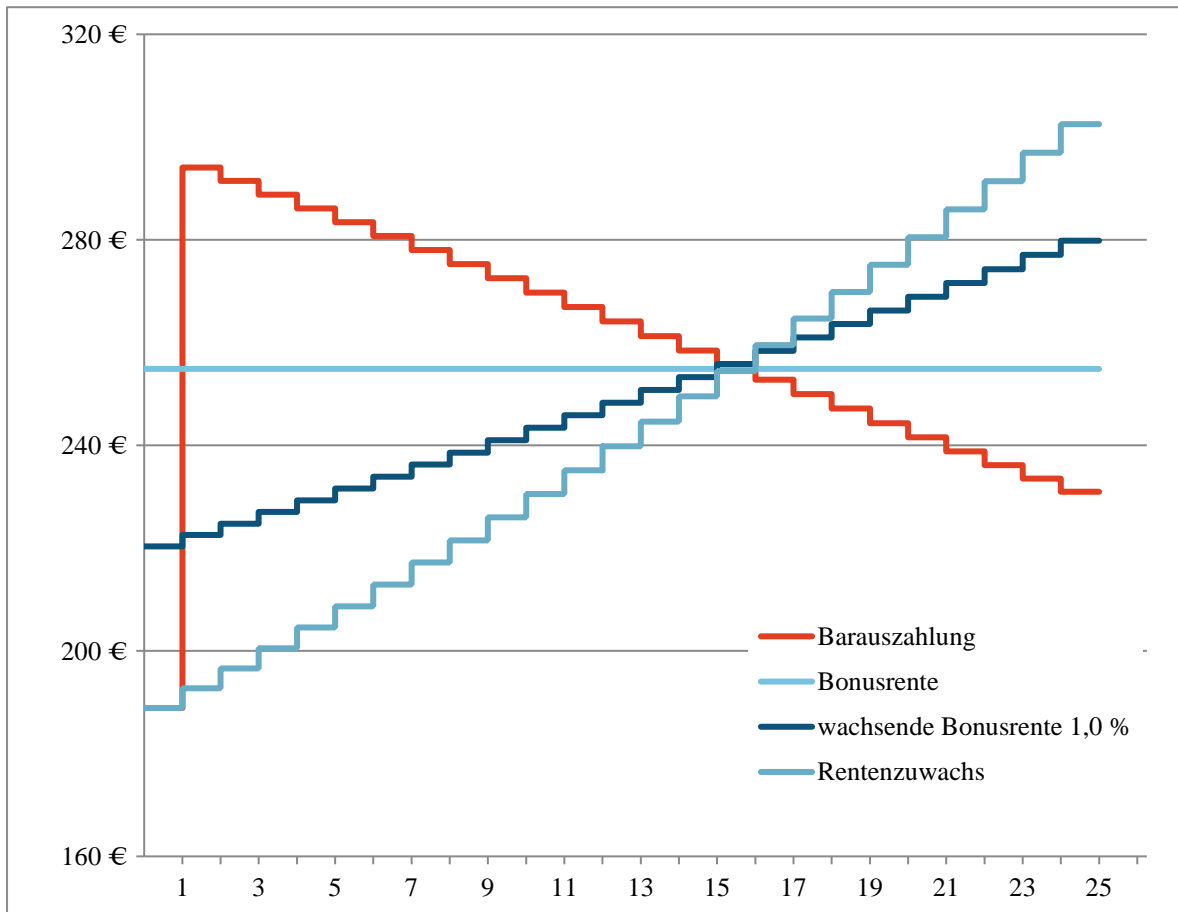
### Verwendung des jährlichen Überschussanteils nach Rentenbeginn

- **Rentenzuwachs**
  - Jeder Rentenzuwachs bildet jährlich eine zusätzliche lebenslange garantierte Rente.
  - Die Höhe des Rentenzuwachses (jährliche Steigerung) kann nicht garantiert werden.
  - Die Höhe des Rentenzuwachses wird jährlich neu festgelegt.
  - Ein einmal erreichter Rentenzuwachs ist garantiert, d.h. die Rente kann nicht sinken.
  
- **Bonusrente**
  - Aus den jährlichen Überschüssen wird eine gleichbleibende zusätzliche lebenslange Rente gebildet.
  - Die Höhe der Bonusrente kann nicht für die gesamte Rentenbezugszeit garantiert werden.
  - Die Höhe ändert sich, wenn die Überschusssätze in einer anderen Höhe festgelegt werden.
  
- **Wachsende Bonusrente (Steigerungssatz seit 2018: 0,5 % - 1,25 %)**
  - Zusätzliche lebenslange Rente
  - Die Gesamrente erhöht sich von Jahr zu Jahr um einen vereinbarten Prozentsatz (z.B. 1,0 %).
  - Die Rentenhöhe und der Steigerungssatz der Bonusrente können nicht für die gesamte Rentenbezugszeit garantiert werden.
  - Bei einer Senkung der Überschusssätze wird zunächst der Steigerungssatz geändert, erst danach wird die Höhe der wachsenden Bonusrente angepasst.
  - Bei einer Anhebung der Überschusssätze wird die wachsende Bonusrente erhöht.
  
- **Barauszahlung (außer bei ALfonds)**
  - Der jährliche Überschussanteil wird zusammen mit der lebenslangen Rente ausgezahlt.
  - Die Höhe des Überschussanteils sinkt während der Rentenbezugszeit.
  - Wenn der Überschusssatz sinkt, sinkt die Überschussanteil stärker als in den Jahren zuvor.
  - Wenn der Überschusssatz steigt, sinkt die Überschussanteil weniger als in den Jahren zuvor.

## Beispiel der Verwendungsarten nach Rentenbeginn

Um die Entscheidung über die Überschussverwendungsart nach Rentenbeginn zu erleichtern, haben wir die verschiedenen Möglichkeiten beispielsweise für die AL\_RENTE<sup>Flex</sup> mit Guthabenschutz und 100 % klassische Anlage (AR25) dargestellt.

- **Beispiel\*:** Beginn 2019, Eintrittsalter 30 Jahre, Rentenbeginn im Alter 67, Beitrag 100 € monatlich



## Verschiedene Ratingagenturen verwenden für die Verwendungsarten oft andere Begriffe

- Rentenzuwachs: Volldynamische bzw. steigende Rente
- Bonusrente: Flexible, konstante bzw. gleichbleibende Zusatzrente
- Wachsende Bonusrente: Teildynamische Rente
- Barauszahlung: Barausschüttung

## Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



\*Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2019) können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.