



Anhang zur Partner-Info 13/2019

Nr. 13/2019
03.12.2019
UK/Maximilian Heiler

Überschussbeteiligung 2020 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 2020.

Überschussbeteiligung 2020

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

Gesamtverzinsung unverändert

Die laufende Verzinsung setzt sich im Neugeschäft grundsätzlich aus dem Rechnungszins von 0,9 % und einem Zinsüberschussanteilsatz von 1,35 % zusammen. Wie im Vorjahr liegt die Gesamtverzinsung bei 2,55 % (laufende Beitragszahlung). Einmalbeiträge erhalten keine Schlussüberschussbeteiligung. Die Höhe der Überschussbeteiligung bei Risikoversicherungen und Verträgen im Rentenbezug lesen Sie auf Seite 2.

Bei **Swiss Life Maximo** gilt wie bisher folgende Besonderheit: Es 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 (ebenso bei **Swiss Life Investo**).

Die Swiss Life Pensionskasse AG hat eine abweichende Deklaration: laufende Verzinsung 0,9 % (Zinsüberschussanteilsatz sowie Schlussüberschuss/Basisbeteiligung betragen 0,0 %).

Laufende Renten

Die Sockelrenten der Überschussverwendungs-Systeme „Flexible Überschussrente“ und „Progress Plus“ bleiben stabil. Laufende Alter-, AKS-, Pflege sowie Zeit- und Waisenrenten steigen etwas stärker als im Vorjahr.

Sockelrenten bleiben stabil

In 2020 abgehende Verträge

Die infolge der Zinsnachreservierung 2017 begonnene Minderung der Leistungen aus der Schlussüberschuss- und Basisbeteiligung an den Bewertungsreserven wird fortgesetzt. Sie betrifft Verträge, deren Rechnungszins 3,0 % und höher ist und die im Deklarationsjahr beendet werden bzw. in den Rentenbezug übergehen. Deshalb erfolgt auch 2020 eine Minderung bei Vertragsbeendigung (Ablauf, Rückkauf, Tod) und Rentenübergang von Verträgen mit 4,0 % Rechnungszins und des deregulierten Bestands mit 3,5 % Rechnungszins (Minderungsfaktor 80 %) sowie von Verträgen mit 3,25 % Rechnungszins und Versicherungsbeginn vor 2003 (Minderungsfaktor 35 %). Für Verträge mit einem Rechnungszins von 3,0 % wird auch für 2020 generell keine Minderung festgelegt.

Zinsnachreservierung wird fortgesetzt

Bei Swiss Life Champion beträgt der Treuebonussatz auch für das Jahr 2020 0,0 %.

Auszug Überschussbeteiligung 2020 (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

Einzelversicherung¹, Kollektivversicherung 2,25 %

Überschussanteilsätze bei Renten im Rentenbezug

Fondsgebundener Rentenbezug

Zinsüberschussanteil 2,25 %

Klassischer Rentenbezug

Steigende Überschussrente (Einzelversicherung, Kollektivversicherung) 1,65 % der Vorjahresrente

Progress Plus Überschussrente

Basis-Überschussrente (Sockel) 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 %
Steigerungssatz	0,40 % der Vorjahresrente							

Überschussbeteiligung bei Risikoversicherungen

Einzel	Beitragsverrechnung	Bonussatz	Steigerungssatz
SBU, BUZ	36 %	56 %	1,10 % der Vorjahresrente
Vitalschutz	20 %	25 %	1,10 % der Vorjahresrente
Pflegerente	--	25 % + nat. Bonus	1,45 % der Vorjahresrente
Risiko-LV / Todesfall-ZV	30 % / 25 %	45 % / 33 %	- / --
Pflege-ZV	35 %	54 %	0,95 % der Vorjahresrente
Dread-Disease-ZV	20 %	25 %	--
Kollektiv	Beitragsverrechnung	Bonussatz	Steigerungssatz
BU Pro (KVBU)	25 %	55 %	1,60 % der Vorjahresrente
Risiko-LV	17,5 %	20 %	--
Konsortialgeschäft	Beitragsverrechnung	Bonussatz	Steigerungssatz ²
BU(Z) KR/MR/Flex	36 %	--	1,10 % der Vorjahresrente
MR.EMI ohne/mit teilweise EMI	30 % / 34 %	--	1,10 % der Vorjahresrente
Vital(schutz) KR/MR/Flex	20 %	--	1,10 % der Vorjahresrente
Pflege KR/MR	--	25 % + nat. Bonus	1,45 % der Vorjahresrente
Pflege-ZV KR/MR/Flex	35 %	--	0,95 % der Vorjahresrente
Dread-Disease-ZV KR/MR/Flex	20 %	--	--

¹ abweichend gilt für Maximo mit Einmalbeitrag in der 3. Schicht:

Laufzeit bis Alter 62 (in Jahren)	unter 6	ab 6	ab 7	ab 8	ab 9	ab 10
Gesamtzins	0,90 %	1,17 %	1,44 %	1,71 %	1,98 %	2,25 %

² die Konsortial-Mischsätze für 2020 sind noch nicht bekannt