



Anhang zur Partner-Info 17/2017

Nr. 17/2017
05.12.2017
UK/Thorsten Wittmeier

Überschussbeteiligung 2018 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 2018.

Überschussbeteiligung 2018

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

Die laufende Verzinsung setzt sich im Neugeschäft aus dem 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.

Gesamtverzinsung
unverändert

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

Bei **Swiss Life Maximo** weisen wir auf folgende Besonderheiten hin: 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.

Laufende Renten

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

Sockelrenten bleiben stabil

Im Jahr 2018 abgehende Verträge

Wie in der Partner-Info Nr. 01/2017 (LINK setzen) vom 18.01.2017 mitgeteilt, wurde infolge der Zinsnachreservierung für das Jahr 2017 erstmals eine Minderung der Leistungen aus der Schlussüberschuss- und Basisbeteiligung an den Bewertungsreserven für diejenigen Verträge festgelegt, deren Rechnungszins 3 % und höher ist und die im Deklarationsjahr beendet werden bzw. in den Rentenbezug übergehen.

Zinsnachreservierung wird fortgesetzt

Auch 2018 erfolgt eine Minderung bei Vertragsbeendigung (Ablauf, Rückkauf, Tod) und Rentenübergang von Verträgen mit 4 % Rechnungszins (Minderungsfaktor 60 %) sowie mit 3,25 % Rechnungszins und Versicherungsbeginn vor 2003 (Minderungsfaktor 25 %).

Für Verträge mit einem Rechnungszins von 3,0 % und 3,5 % wird für 2018 grundsätzlich keine Minderung festgelegt.

Auszug Überschussbeteiligung 2018 (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

Überschussverwendungs-System: Steigende Überschussrente (Steigerungssatz)

Einzelversicherung, Kollektivversicherung 1,60 % der Vorjahresrente

Überschussverwendungs-System: 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 %	1,05 % der Vorjahresrente
Grundfähigkeitsrente	20 %	25 %	1,05 % der Vorjahresrente
Pflegerente	--	25 % + nat. Bonus	1,45 % der Vorjahresrente
Risiko-LV	30 %	45 %	--
Pflege-Zusatzvers.	35 %	54 %	0,95 % der Vorjahresrente
Dread-Disease-Zusatzvers.	20 %	25 %	--
Kollektiv	Beitragsverrechnung	Bonussatz	Steigerungssatz
SBU	32 %	--	1,55 % der Vorjahresrente
BUZ	37 %	--	1,55 % der Vorjahresrente
Risiko-LV	17,5 %	20 %	--
Konsortialgeschäft	Beitragsverrechnung	Bonussatz	Steigerungssatz ² [2017 ³]
KR.BU, BUZ / MR.BU, BUZ	36 %	--	1,05 % [1,38 % / 1,37 %]
MR.EMI ohne/mit teilweise EMI	30 % / 34 %	43 % / 52 %	1,05 % [1,37 %]
KR.Pflege / MR.Pflege	--	25 % + nat. Bonus	1,45 % [1,61 % / 1,48 %]
KR- / MR-Pflege-Zusatzvers.	35 %		0,95 % [1,32 % / 1,32 %]
KR- / MR-Dread-Disease-Zusatzvers.	20 %		--

¹ Abweichend gilt für Maximo mit Einmalbeitrag in 2. und 3. Schicht:

Laufzeit bis Alter 62 (Jahre)	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 Jeweils in Prozent der Vorjahresrente. Der Prozentwert vor der eckigen Klammer ist die Deklaration von Swiss Life für 2018 (KlinikRente und MetallRente identisch); der Prozentwert in eckigen Klammern ist der Mischsatz aus den Deklarationen 2017 der Konsortialgesellschaften der KlinikRente/MetallRente.

³ Die Konsortial-Mischsätze für 2018 sind noch nicht bekannt.