

# eÜA-Sätze für das Neugeschäft ab 25.07.2025

Höhe der deklarierten Gesamtverzinsung **vor Kosten in den ersten 4 Jahren<sup>1</sup>** für Vorschläge bis zu 5 Millionen EUR

**Einmalbeiträge**, Einzel- und Sondertarife (St)<sup>2</sup>

| Aufschubdauer <sup>3</sup>         | 1                       | 2                       | 3                       | 4                       | 5                       | 6                | 7                | 8                | 9                | 10               | 11               | ≥ 12                          |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| Komfort-Dynamik <sup>3,5</sup>     | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,38%<br>(3,38%) | 3,98%<br>(3,98%) | 4,15%<br>(4,15%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%)              |
| InvestFlex <sup>3</sup>            | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,38%<br>(3,38%) | 3,98%<br>(3,98%) | 4,15%<br>(4,15%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%)              |
| Perspektive <sup>3</sup><br>Einzel | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,38%<br>(3,38%) | 3,98%<br>(3,98%) | 4,15%<br>(4,15%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%)              |
| St                                 | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,38%<br>(3,38%) | 3,98%<br>(3,98%) | 4,15%<br>(4,15%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%) | 4,30%<br>(4,30%)              |
| IndexSelect <sup>3</sup><br>Einzel | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,04%<br>(3,04%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%)              |
| St                                 | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,04%<br>(3,04%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%) | 3,10%<br>(3,10%)              |
| Klassik<br>Einzel                  | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,04%<br>(3,04%) | 3,26%<br>(3,26%) | 3,80%<br>(3,80%) | 3,91%<br>(3,91%) | 4,00%<br>(4,00%) | 4,00%<br>(4,00%) | 4,00% <sup>4</sup><br>(4,00%) |
| St                                 | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,03%</b><br>(2,63%) | <b>2,21%</b><br>(2,61%) | <b>2,66%</b><br>(2,86%) | <b>2,76%</b><br>(2,86%) | 3,04%<br>(3,04%) | 3,26%<br>(3,26%) | 3,80%<br>(3,80%) | 3,91%<br>(3,91%) | 4,00%<br>(4,00%) | 4,00%<br>(4,00%) | 4,00% <sup>4</sup><br>(4,00%) |

Abweichende eÜA-Sätze zwischen Einzel- und Sondertarifen sind im Kostensystem begründet. Die bisherigen eÜA-Sätze sind in Klammern aufgeführt.

<sup>1</sup> Einschließlich Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.

<sup>2</sup> Im Rahmen der Beratungserleichterung bietet der Tarifbereich St(F) attraktivere Gesamtleistungen als Einzel. Die Wertentwicklung nach Kosten beträgt für einen SchatzBrief Perspektive (Einmalbeitrag 50.000 EUR, Aufschubdauer 12 Jahre) beim Einzeltarif: 3,21 %. Beim Tarif mit Beratungserleichterung St(F) 3,41 %.

<sup>3</sup> Im Privatgeschäft: Perspektive Mindestaufschubdauer 2 Jahre, KomfortDynamik und InvestFlex Mindestaufschubdauer 5 Jahre, IndexSelect 12 Indexjahre.  
In der bAV sind in der BOLZ (und LZ) auch kürzere ASD möglich.

<sup>4</sup> Gilt auch für VermögensPolice (nur bis 2,5 Mio. Beitragssumme/Einmalbeitrag in den Angebotsmedien rechenbar).

<sup>5</sup> Konditionen gelten auch für FOURMORE