

# LV-Bewertungsbestimmungen und besondere Regelungen zur Vergütungsregelung Leben

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung)	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, TSF, LZF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.		
		Tarifstufenfaktor TSF	Laufzeit in Jahren	Laufzeitfaktor LZF
	<b>RisikoLeben Komfort</b> (Risikolebensversicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,150		1 – 35 36 – 45	1,00 1,00*
P3321E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000		
P3321E	Gruppe Direkt - MV	0,750		
P3321E	Spezial - MV	0,500		
P3321E	Spezial Direkt - MV	0,125		
	<b>Berufsunfähigkeits-Schutzbrief</b> (Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000			siehe Ziffer 2.1
P3441E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000		
P3441E	Gruppe Direkt - MV	0,750		
P3441E	Spezial - MV	0,500		
P3441E	Spezial Direkt - MV	0,125		
	<b>Junior BU+</b> (Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000			
P3442E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000		
P3442E	Gruppe Direkt - MV	0,750		
P3442E	Spezial - MV	0,500		
P3442E	Spezial Direkt - MV	0,125		
	<b>Erwerbsunfähigkeits-Schutzbrief</b> (Selbstständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000			siehe Ziffer 2.1
P3492E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000		
P3492E	Gruppe Direkt - MV	0,750		
P3492E	Spezial - MV	0,500		
P3492E	Spezial Direkt - MV	0,125		

\* bis auf Weiteres

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung)	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, TSF, BDZF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.		
		Tarifstufenfaktor TSF	Beitragszahlungsdauer in Jahren	Beitragszahlungsdauerfaktor BZDF
P3462E	<b>Grundfähigkeits-Schutzbrief</b> (Selbstständige Grundfähigkeitsabsicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000	1 – 35	1,00
			36	1,00
			37	1,00
			38	1,00
			39	1,00
			40	1,00
			41	0,97561
			42	0,95238
			43	0,93023
			44	0,90909
			45	0,88889
			46	0,86957
			47	0,85106
P3462E	Gruppe Direkt - MV	0,750		
P3462E	Spezial - MV	0,500	48	0,83333
			49	0,81633
			50	0,80000
			51	0,78431
P3462E	Spezial Direkt - MV	0,125	52	0,76923
			53	0,75472
			54	0,74074
			55	0,72727
			56	0,71429
			57	0,70175
			58	0,68966
			59	0,67797
			60	0,66667
			61	0,65574
			62	0,64516
			63	0,63492
			64	0,62500
			65	0,61538
			66	0,60606
67	0,59701			
68	0,58824			
69	0,57971			
70	0,57143			
71	0,56338			
72	0,55556			
73	0,54795			
74	0,54054			
75	0,53333			
76	0,52632			
77	0,51948			
78	0,51282			
79	0,50633			
80	0,50000			
81	0,49383			
82	0,48780			
83	0,48193			
84	0,47619			
85	0,47059			

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung)	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, TSF, BDZF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.		
		Tarifstufenfaktor TSF	Beitragszahlungsdauer in Jahren	Beitragszahlungsdauerfaktor BZDF
<b>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen</b> gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000				siehe Ziffer 2.1
P3403E/ (Schicht 1) P3402E (Schicht 2+3)	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	1,000		
P3413E (Schicht 1) P3412E (Schicht 2+3)	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV (BUZ-Rente)			
P3403E/ (Schicht 1) P3402E (Schicht 2+3)	Gruppe Direkt - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	0,750		
P3413E (Schicht 1) P3412E (Schicht 2+3)	Gruppe Direkt - MV (BUZ-Rente)			
P3403E/ (Schicht 1) P3402E (Schicht 2+3)	Spezial - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	0,500		
P3413E (Schicht 1) P3412E (Schicht 2+3)	Spezial - MV (BUZ-Rente)			
P3403E/ (Schicht 1) P3402E (Schicht 2+3)	Spezial Direkt - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	0,125		
P3413E (Schicht 1) P3412E (Schicht 2+3)	Spezial Direkt - MV (BUZ-Rente)			
<b>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen für Schüler</b> gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000				
P3404E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	1,000		
P3414E	Normal - MV/ Kollektivversicherung Gruppe - MV (BUZ-Rente)			
P3404E	Gruppe - Direkt - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	0,750		
P3414E	Gruppe - Direkt - MV (BUZ-Rente)			
P3404E	Spezial - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	0,500		
P3414E	Spezial - MV (BUZ-Rente)			
P3404E	Spezial - Direkt - MV (BUZ-Beitragsbefreiung)	0,125		
P3414E	Spezial - Direkt-MV (BUZ-Rente)			

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung)	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, TSF, LZF, BZDF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.							
		Tarifstufenfaktor TSF	Laufzeit in Jahren	Laufzeitfaktor LZF	Beitragszahlungsdauer in Jahren	Beitragszahlungsdauerfaktor BZDF			
	<b>Vorsorgeinvest* Spezial</b> (Fondsgebundene Versicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000	1,000		1,00	1 – 35	1,00			
					36	0,98			
					37	0,96			
					38	0,94			
					39	0,92			
P4212E/ P4213E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV				40	0,90			
					41	0,88			
					42	0,86			
					43	0,84			
					44	0,82			
					45	0,80			
P4422E	Basis-Rente (Rürup) als Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	46	0,78						
		47	0,76						
		48	0,74						
		49	0,72						
		50	0,70						
P4212E/ P4213E	Gruppe-Direkt - MV	0,750		1,00	ab 51	0,60			
P4422E P4212E/ P4213E	Basis-Rente (Rürup) als Gruppe-Direkt) - MV Spezial - MV	0,500		1,00					
P4422E P4212E/ P4213E	Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV Spezial-Direkt - MV	0,125		1,00					
P4422E	Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV								
	<b>Vorsorgeinvest Spezial</b> (Fondsgebundene Versicherung) gegen Einmalbeitrag Produktfaktor (PF) 1,000	1,000		1,00		1,00			
P4031E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV								
P4436E	Basis-Rente (Rürup) als Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV								
P4031E	Gruppe Direkt - MV						0,750	1,00	1,00
P4436E P4031E	Basis-Rente (Rürup) als Gruppe Direkt - MV Spezial - MV						0,500	1,00	1,00
P4436E P4031E	Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV Spezial Direkt - MV						0,125	1,00	1,00
P4436E	Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV								

\* Die Vorsorgeinvest Spezial gegen laufende Beitragszahlung ist auch unter dem Produktnamen „BAV Direktgarant Spezial“ im Garantiemodell „Beitragszusage mit Mindestleistung“ (BZML) abschließbar. Es gelten die Vergütungs-/Bewertungsregelungen der Vorsorgeinvest Spezial.  
Bei dem Erlebensfallgarantiemodell „Beitragszusage mit Mindestleistung“ (BZML) wird für Dauern <= 10 Jahren der Laufzeitfaktor gekürzt.

Die Vorsorgeinvest Spezial ist auch als Direktversicherung mit der Zusageart "beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)" abschließbar.

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung)	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, GF, TSF, BZDF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.						
		Garantie-faktor (GF)	Laufzeit in Jahren	Tarif-stufen-faktor TSF	Beitrags-zahlungs-dauer in Jahren	Beitrags-zahlungsdauerfaktor BZDF		
VariolInvest Rente (regelbasierte fondsgebundene Versicherung mit Anlagemodell VariolInvest gegen laufende Beitragszahlung) Produktfaktor (PF) 1,000  VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	VariolInvest Rente (regelbasierte fondsgebundene Versicherung mit Anlagemodell VariolInvest gegen laufende Beitragszahlung) Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV Basis-Rente (Rürup) - als Normal MV  Kollektivversicherung Gruppe - MV Basis-Rente (Rürup) als Kollektivversicherung Gruppe - MV	10% - 80% = 1,0	bis 15***	0,5000	1 - 35	1,00		
			16	0,6000	36	0,97222		
		90% = 0,87	17	0,7000	37	0,94595		
			18	0,8000	38	0,92105		
		Netto-beitrags-garantie** = 0,87	19	0,9000	39	0,89744		
			ab 20	1,0000	40	0,87500		
					41	0,85366		
					42	0,83333		
					43	0,81395		
					44	0,79545		
					45	0,77778		
					46	0,76087		
					47	0,74468		
					48	0,72917		
					49	0,71429		
			50	0,70000				
VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	VariolInvest Rente Gruppe Direkt - MV Basis-Rente (Rürup) als Gruppe Direkt - MV	10% - 80% = 1,0	bis 15***	0,3750	51	0,68627		
			16	0,4500	52	0,67308		
		90% = 0,87	17	0,5250	53	0,66038		
			18	0,6000	54	0,64815		
		Netto-beitrags-garantie** = 0,87	19	0,6750	55	0,63636		
			ab 20	0,7500	56	0,62500		
					57	0,61404		
					58	0,60345		
					59	0,59322		
					60	0,58333		
					61	0,57377		
					62	0,56452		
VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	VariolInvest Rente Spezial - MV Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV	10% - 80% = 1,0	bis 15***	0,2500	63	0,55556		
			16	0,3000	64	0,54688		
		90% = 0,87	17	0,3500	65	0,53846		
			18	0,4000	66	0,53030		
		Netto-beitrags-garantie** = 0,87	19	0,4500	67	0,52239		
			ab 20	0,5000	68	0,51471		
					69	0,50725		
					70	0,50000		
					71	0,49296		
					72	0,48611		
		VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	VariolInvest Rente Spezial Direkt - MV Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV	10% - 80% = 1,0	bis 15***	0,0625	73	0,47945
					16	0,0750	74	0,47297
90% = 0,87	17			0,0875	75	0,46667		
	18			0,1000	76	0,46053		
Netto-beitrags-garantie** = 0,87	19			0,1125	77	0,45455		
	ab 20			0,1250	78	0,44872		
					79	0,44304		
					80	0,43750		
					81	0,43210		
					82	0,42683		
					83	0,42169		
					84	0,41667		
					85	0,41176		

\*Der Begriff „Vergütung“ umfasst im Folgenden sowohl die Vergütung in Form einer Provision als auch in Form einer Courtage.

\*\*= Garantieguthaben

\*\*\*in Abhängigkeit der für den Verkauf offenen Laufzeiten.

Tarif-Nr.	Produktname (Versicherungsart)	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, GF, TSF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.			
		Garantiefaktor (GF)		Tarifstufenfaktor TSF	
	<b>FV VariolInvest</b> (Fondsgebundene Versicherung gegen Einmalbeitrag) Produktfaktor (PF) 1,000  VariolInvest Rente P4580E (BAV+ Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht 1  Normal - MV Basis-Rente (Rürup) - als Normal - MV  Kollektivversicherung Gruppe - MV Basis-Rente (Rürup) als Kollektivversicherung Gruppe - MV	10% - 80% = 1,0  90% = 0,87  Nettobeitragsgarantie* = 0,87		1,0000	
	VariolInvest Rente P4580E (BAV + Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht 1  Gruppe Direkt - MV Basis-Rente (Rürup) als Gruppe Direkt - MV	10% - 80% = 1,0  90% = 0,87  Nettobeitragsgarantie* = 0,87		0,7500	
	VariolInvest Rente P4580E (BAV + Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht 1  Spezial - MV Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV	10% - 80% = 1,0  90% = 0,87  Nettobeitragsgarantie* = 0,87		0,5000	
	VariolInvest Rente P4580E (BAV + Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht 1  Spezial Direkt - MV Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV	10% - 80% = 1,0  90% = 0,87  Nettobeitragsgarantie* = 0,87		0,1250	

\*= Garantieguthaben

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung) <i>Eine Vermittlung der Tarif Renteclassic + Sofort Renteclassic ist <u>nach</u> Abstimmung mit ZIP nur im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung möglich.</i>	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, TSF, LZF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.		
		Tarifstufenfaktor TSF	Laufzeit in Jahren	Laufzeitfaktor LZF
P3002E	<b>Renteclassic</b> (Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000	1 - 11	0,86
			12	0,87
			13	0,88
			14	0,89
			15	0,90
			16	0,91
			17	0,92
			18	0,93
			19	0,94
			20	0,95
			21	0,96
P3002E/	Gruppe Direkt - MV	0,750	22	0,97
P3002E/	Spezial - MV	0,500	23	0,98
P3002E/	Spezial Direkt - MV	0,125	24	0,99
P3011E	<b>Depot Renteclassic</b> (Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung) gegen Einmalbeitrag* Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000	25 - 35	1,00
			36	0,98
			37	0,96
			38	0,94
			39	0,92
			40	0,90
			41	0,88
			42	0,86
			43	0,84
			44	0,82
			45	0,80
46	0,78			
47	0,76			
48	0,74			
P3011E/	Gruppe Direkt - MV	0,750	49	0,72
P3011E/	Spezial - MV	0,500	50	0,70
P3011E/	Spezial Direkt - MV	0,125	ab 51 *Einmalbeitrag	0,60
				1,00
P3021E	<b>Sofort Renteclassic</b> (Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung) gegen Einmalbeitrag* Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000		
P3021E	Gruppe Direkt - MV	0,750		
P3021E	Spezial - MV	0,500		
P3021E	Spezial-Direkt - MV	0,125		

Achtung: Bei der Rentenversicherung gegen laufende Beitragszahlung kommt bei einer abgekürzten Beitragszahlungsdauer zusätzlich ein weiterer Faktor zur Anwendung. Faktorermittlung: beitragsfreie Jahre x 0,022 + 1,0. Bei beitragsfreien Jahren ab 30 Jahren lautet der Faktor immer 1,66.

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung) <i>Eine Vermittlung ist nach Abstimmung mit ZIP nur im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung möglich.</i>	Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, TSF, LZF), ergibt die vergütungspflichtige Bewertungssumme.					
		Tarifstufenfaktor TSF	Laufzeit in Jahren	Laufzeitfaktor LZF			
P3502E	<b>HZV (Partnervorsorge)</b> Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung HZV gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV  als Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000	1 - 11	0,86			
			12	0,87			
			13	0,88			
			14	0,89			
			15	0,90			
			16	0,91			
			17	0,92			
			18	0,93			
			19	0,94			
			20	0,95			
P3502E	Gruppe Direkt - MV	0,750	21	0,96			
			22	0,97			
			23	0,98			
P3502E	Spezial - MV	0,500	24	0,99			
			25 - 35	1,00			
P3502E	Spezial-Direkt - MV	0,125	36	0,98			
			37	0,96			
			38	0,94			
			39	0,92			
P3511E/ P3521E	<b>HZV</b> gegen Einmalbeitrag* Produktfaktor (PF) 1,000  Normal - MV  als Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000	40	0,90			
			41	0,88			
			42	0,86			
			43	0,84			
			44	0,82			
			45	0,80			
			P3511E/ P3521E	Gruppe Direkt - MV	0,750	46	0,78
						47	0,76
			P3511E/ P3521E	Spezial - MV	0,500	48	0,74
						49	0,72
50	0,70						
P3511E/ P3521E	Spezial-Direkt - MV	0,125	ab 51	0,60			
			* Einmalbeitrag	1,00			

### Rückdeckungsgeschäft Pensionsfonds (Tarif 3.66)

(für DPAG als Kapitalanlage bei ZIP abgeschlossen)

Für die Ermittlung der Bewertungssumme für das Rückdeckungsgeschäft gelten die jeweiligen Bewertungsrichtlinien des entsprechenden Produktes.

Für das hochvolumige Geschäft (Nicht-Standardgeschäft) gelten individuell zu vereinbarende Sonderregelungen. (3.66-Geschäft mit Kapitalanlage ausschließlich in Publikums- bzw. Spezialfonds)



## *Besondere Regelungen zur Vergütungsregelung Leben*

### *2.1 Ermittlung der Zahlbeitragssumme*

*2.1.1 Die Zahlbeitragssumme entspricht der Summe der Beiträge, die während der Beitragszahlungsdauer zu entrichten sind. Bei vereinbarter Abrufphase/ Verfügungsphase werden die Beiträge bis zu Beginn der Abrufphase / Verfügungsphase berücksichtigt.*

*In der Zahlbeitragssumme werden die folgenden Größen, soweit zutreffend, berücksichtigt:*

- Ratenzuschlag*
- Stückkosten*
- Summenrabatt bei der KLV, Risiko*
- Risikozuschläge aus Übersterblichkeit*
- Berufs- und Risikozuschläge bei der BUZ*
- Prämienrabatte bei rabattierten Tarifen*
- bei Risikoversicherungen, bei Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen, Berufsunfähigkeits-zusatzversicherungen sowie Grundfähigkeits-Schutzbrief der Beitrag vor Abzug des Beitragsnachlasses aus der Überschussbeteiligung*

*Nicht berücksichtigt werden:*

- zeitlich befristete Risikozuschläge*

*2.1.2 Bei Versicherungen gegen Berufsunfähigkeit (BU-Schutzbrief, BU-Zusatzversicherungen, Junior-BU/Schüler-BU und BU-Zusatzversicherungen für Schüler) sowie gegen Erwerbsunfähigkeit (Erwerbsunfähigkeits-Schutzbrief) unterliegt die Zahlbeitragssumme einer sogenannten Maximierung, d.h. bei der Ermittlung der vergütungspflichtigen Bewertungssumme werden die bei Vertragsabschluss vereinbarten Beiträge nur für eine Beitragszahlungsdauer von maximal 45 Jahren berücksichtigt.*

### *2.2 Dynamik*

*Bewertungssummen aus dynamischen Erhöhungen werden in gleicher Weise wie unter 2.1. dargestellt ermittelt.*

*Für die Berechnung der Abschlussvergütung aus dynamischen Erhöhungen wird ausschließlich der bei Vertragserhöhung gültige Abschlussvergütungssatz berücksichtigt.*

### *2.3 Rückzahlung vergütungserheblicher Beiträge*

*Werden vergütungserhebliche Beiträge zurückgezahlt, so sind die entsprechenden Vergütungen zu erstatten.*

### *2.4 Risikolebensversicherung*

*Bei Umtausch einer Risikolebensversicherung wird für die bewertete Kapitalversicherung die volle Vergütung abzüglich der Vergütung für die Risikolebensversicherung gezahlt.*

### *2.5 Vergütungshaftung*

*Diese Vergütungshaftung gilt für alle Tarife, die in den LV-Bewertungsbestimmungen aufgeführt sind.*

*2.5.1 Die Vergütungshaftzeit für alle Tarife mit laufender Beitragszahlung beträgt für alle Abschluss- sowie Differenzabschlussvergütungs-relevanten Geschäftsvorfälle (z.B. bei Neugeschäft: Beginn der Beitragszahlung, bei Dynamik / Erhöhung: Beginn der Dynamik bzw. der Erhöhung) 60 Monate.*

2.5.1.1 In den auf den vergütungsrelevanten Geschäftsvorfall nachfolgenden 60 Monaten wird – soweit nachfolgend unter 2.5.1.2 und 2.5.1.3 nichts anderes vereinbart ist - die Abschluss-/Differenzvergütung wie folgt zeitanteilig verdient:

Storno nach Vertragsmonat	Vergütungs-Rückbelastung
0	60/60
1	59/60
2	58/60
.....	....
18	42/60
....	....
44	16/60
....	....
59	1/60
60	0/60

Bei Verträgen mit einer Versicherungsdauer von weniger als fünf Jahren, verkürzt sich die Vergütungshaftzeit auf einen der Versicherungsdauer entsprechenden Zeitraum. Bei Verträgen mit einer vertragsgemäßen Beitragszahlungsdauer von weniger als fünf Jahren, verkürzt sich die Vergütungshaftzeit auf einen der Beitragszahlungsdauer entsprechenden Zeitraum.

2.5.1.2 Abweichend von der oben dargestellten Verfahrensweise wird in den auf den vergütungsrelevanten Geschäftsvorfall nachfolgenden 60 Monaten die Abschluss-/Differenzvergütung bei

- Vorsorgeinvest Premium mit den Tarif-Nummern:  
P4310E, P4311E, P4312E, P4313E, P4320E + P4321E
- Vorsorgeinvest Spezial mit den Tarif-Nummern:  
P4210E, P4211E, P4220E + P4420E
- Vorsorgeinvest Spezial mit den Tarif-Nummern:  
P4212E, P4213E + P4422E, dies gilt nur für Verträge mit einem Höchstrechnungszins i.H.v. 0,9 %.
- Renteclassic mit den Tarif Nummern:  
P3002E + P3004E

wie folgt zeitanteilig verdient:

Storno nach Vertragsmonat	Vergütungs-Rückbelastung
0	120/120
1	119/120
2	118/120
.....	....
18	102/120
....	....
44	76/120
....	....
59	61/120
60	0/120

Bei Verträgen mit einer Versicherungsdauer von weniger als fünf Jahren, verkürzt sich die Vergütungshaftzeit auf einen der Versicherungsdauer entsprechenden Zeitraum; es gilt folgende Rückbelastungsregelung:  $(\text{Monate Vertragslaufzeit} \times 2 - \text{bezahlte Vertragsmonate}) / (\text{Monate Vertragslaufzeit} \times 2)$ . Bei Verträgen mit einer vertragsgemäßen Beitragszahlungsdauer von weniger als fünf Jahren, verkürzt sich die Vergütungshaftzeit auf einen der Beitragszahlungsdauer entsprechenden Zeitraum; es gilt folgende Rückbelastungsregelung:  $(\text{Monate vereinbarte Beitragszahlungsdauer} \times 2 - \text{bezahlte Vertragsmonate}) / (\text{Monate vereinbarte Beitragszahlungsdauer} \times 2)$ .

2.5.1.3 Abweichend von der oben dargestellten Verfahrensweise wird in den auf den vergütungsrelevanten Geschäftsvorfall nachfolgenden 60 Monaten die Abschluss-/Differenzvergütung bei

- VariolInvest Rente mit den Tarif-Nummern:  
P4510E, P4511E, P4560E + P4561E
- VariolInvest Basisrente mit den Tarif-Nummern:  
P4570E + P4571E

wie folgt zeitanteilig verdient:

Storno nach Vertragsmonat	Vergütungs-Rückbelastung
0	96/96
1	95/96
2	94/96
.....	....
18	78/96
....	....
44	52/96
59	37/96
60	0/96

Bei Verträgen mit einer Versicherungsdauer von weniger als fünf Jahren, verkürzt sich die Vergütungshaftzeit auf einen der Versicherungsdauer entsprechenden Zeitraum; es gilt folgende Rückbelastungsregelung:  $(\text{Monate Vertragslaufzeit} \times 1,6 - \text{bezahlte Vertragsmonate}) / (\text{Monate Vertragslaufzeit} \times 1,6)$ . Bei Verträgen mit einer vertragsgemäßen Beitragszahlungsdauer von weniger als fünf Jahren, verkürzt sich die Vergütungshaftzeit auf einen der Beitragszahlungsdauer entsprechenden Zeitraum; es gilt folgende Rückbelastungsregelung:  $(\text{Monate vereinbarte Beitragszahlungsdauer} \times 1,6 - \text{bezahlte Vertragsmonate}) / (\text{Monate vereinbarte Beitragszahlungsdauer} \times 1,6)$ .

2.5.2 Für alle Einmalbeitragstarife (incl. Zuzahlungen, die wie Einmalbeiträge gerechnet werden) entfällt die Vergütungshaftzeit.

2.5.3 Bei den Tarifen der Zusatzversicherung (BUZ+HZV) entspricht die Vergütungshaftung der des jeweiligen Hauptvertrages gemäß den Regelungen in Punkt 2.5.1.

## 2.6 Rürup-Vergütungsbedingungen

Die Vergütungsregelungen zu Rürup-Produkten sind mit einer Frist von einem Monat widerrufbar.

## 2.7 Vertrauensschadenversicherung (VSV)

Der Vermittler ist zur Abdeckung des Sicherungsbedürfnisses der Gesellschaften in einem von den Gesellschaften abgeschlossenen Versicherungsvertrag zur VSV (sep. Merkblatt hierzu anbei) versichert, sofern dies die Annahmerichtlinien des Kautionsversicherers zulassen. Basis der auf den einzelnen Vermittler entfallenden Jahresprämie bildet das tatsächliche Abschluss-Vergütungsvolumen aus der Vermittlung von Lebensversicherungsverträgen in dem vorherigen Kalenderjahr. Sondervergütungen wie beispielsweise Bonifikationen und dgl. bleiben unberücksichtigt. Die Belastung erfolgt jeweils nach Ablauf des Geschäftsjahres auf dem Stornoreservekonto des Vermittlers. Sollte auf dem Stornoreservekonto kein ausreichendes Guthaben vorhanden sein, wird die verbleibende Differenz mit den auflaufenden Vergütungsgutschriften verrechnet. Bei Ausscheiden des Vermittlers vor Fälligkeit der Prämie erfolgt die Belastung bei Vertragsbeendigung.

## 2.8 Allgemeine Vergütungsbestimmungen

2.8.1 Für alle in der Vergütungsvereinbarung nicht aufgeführten Tarife und Versicherungsverträgen mit in den LV-Bewertungsbestimmungen nicht aufgeführten Garantiemodellen sowie für Versicherungen mit Beitrags- und Gebührennachlässen ist vor Antragseinreichung bei Zurich anzufragen; die Abschlussvergütung wird dann vorweg von Fall zu Fall festgelegt.

2.8.2 Die Abschlussvergütungen werden jeweils am Monatsschluss aus dem policierten Netto-Neugeschäft (Bruttogeschäft abzüglich abschlussvergütungsbelastetes Storno zuzüglich abschlussvergütungspflichtige Wiederinkraftsetzung) berechnet. Die Vergütung wird für die Vermittlung von Lebensversicherungen diskontiert. Zur Absicherung der Vergütungs-Rückforderungsansprüche sind – neben der primär zu verwendenden Stornoreserve – ausreichende, jederzeit realisierbare Sicherheiten, soweit sie nicht durch die Versicherungsleistung der Vertrauensschadenversicherung abgedeckt sind, zu stellen, aus denen sich die Gesellschaften bei vorzeitigem Storno des jeweiligen Vertrages wegen der sich daraus ergebenden Vergütungsrückforderung jederzeit befriedigen können. Sofern keine ausreichenden Sicherheiten zur Verfügung gestellt werden, wird die Vergütung ratierlich ausgezahlt, oder sofern Versicherungsverträge auf das eigene Leben, das Leben von Familienangehörigen ersten Grades oder in häuslicher Gemeinschaft lebender Lebensgefährten vermittelt werden, wird die Vergütung ratierlich ausgezahlt.

2.8.3 Bei Vermittlung von Versicherungen durch Umwandlung, Rückkauf oder Beitragsfreistellung bestehender Versicherungen entsteht ein Vergütungsanspruch nur aus dem Teil, der die bisherige Bewertungssumme übersteigt. Neuabschlüsse, die durch Aussparung, versuchte Aussparung oder Kündigung bestehender Versicherungen zustande kommen, gelten nicht als Neugeschäft - es entsteht kein Vergütungsanspruch.

2.8.4 Bei einer Wiederinkraftsetzung erfolgt die Berechnung der diesbezüglichen Vergütung wie folgt: Die neue, im Rahmen der Wiederinkraftsetzung erreichte Bewertungssumme wird um die im Zeitpunkt der Vertragsstornierung/Reduzierung bereits verdiente Bewertungssumme gemindert und der verbleibende Betrag ist dann die für die Abschlussvergütungs-Berechnung maßgebliche Bewertungssumme

2.8.5 Der Vermittler erhält für seine Tätigkeit Vergütungen nach Maßgabe der Vergütungsbestimmungen und Vergütungstabellen, die wesentliche Bestandteile dieses Vertrages sind.

Die Gesellschaften sind berechtigt, vertraglich vereinbarte Vergütungsbestimmungen – insbesondere die jeweiligen Vergütungssätze – zu ändern, zu ergänzen oder zu ersetzen

- bei neuen oder geänderten Rechtsvorschriften
- bei geänderter Rechtsprechung oder Verwaltungspraxis der Aufsichtsbehörden, auf denen die Vergütungsbestimmungen beruhen,
- zur Abwendung einer aufsichtsbehördlichen Beanstandung,
- bei nicht ausschließlich von den Gesellschaften angestoßener Veränderungen der Berechnungsgrundlagen für Rückkaufswerte beziehungsweise Gewinnanteile sowie
- bei sich auf die Vergütungsstruktur auswirkenden Änderungen in der Tarifstruktur bei den Kooperationspartnern.

*Die Gesellschaften werden von diesem Änderungsvorbehalt nur Gebrauch machen, wenn und soweit sie hieran ein schutzwürdiges Interesse haben; dabei werden sie die Interessen des Vermittlers angemessen und sachgerecht berücksichtigen und vermeiden, dass die Durchführung der Änderungen zu unzumutbaren Benachteiligungen des Vermittlers in rechtlicher oder wirtschaftlicher Hinsicht führt.*

*Die Änderungen sind unter Wahrung einer angemessenen Frist anzukündigen, sofern sie nicht aus zwingenden gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Gründen früher umzusetzen sind.*

*2.8.6 Diese LV-Bewertungsbestimmungen gelten für die aktuellen, für Neuzugang mit Versicherungsbeginn 01.01.2025 gültigen Tarife. Für Änderungen (Erhöhung/Reduzierung) von Lebensversicherungsverträgen gelten die zum Zeitpunkt des Abschlusses des Versicherungsvertrages für diesen Tarif maßgeblichen LV-Bewertungsbestimmungen.*

*2.8.7 Im Falle des Überganges der Betreuungszuständigkeit gelten bei der Berechnung von zukünftigen Abschlussvergütungen (z.B. aus Erhöhungen) die bei Policierung des übertragenen Versicherungsvertrages zugrunde gelegten Tarifstufenfaktoren; diese ergeben sich aus den Anlagen zur Abrechnung des Vergütungsvorfalles.*

## *2.9 Stornoreserve*

*Es bleibt bei der bisher vereinbarten Regelung zur Stornoreserve.*