Anlage Nr.

zum Vertrag vom

**10.08.2011**

mit

**Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG**

LV-Bewertungsbestimmungen

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Bewertungstabelle (Die Provision wird errechnet aus der gewichteten Beitragssumme und dem Rabattfaktor)   (Gültig für die DB PGK AG und die Berliner Bank. Auf Präfixe in den Produktnamen wird verzichtet.) | | | | | | |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** |  | **Laufzeit**  **in Jahren** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** |
|  | **AnsparRente**  gegen laufende Beitrags­zahlung |  |  |  | **1 - 11 12**  **13**  **14** | **0,86 0,87**  **0,88**  **0,89** |
| P3001E | Einzelvertrag  als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | **1** |  | **15**  **16**  **17**  **18**  **19**  **20**  **21**  **22**  **23** | **0,90**  **0,91**  **0,92**  **0,93**  **0,94**  **0,95**  **0,96**  **0,97**  **0,98** |
| P3001E | Spezial-Tarif | **1,000** | **0,5** |  | **24**  **25 - 35**  **36**  **37**  **38** | **0,99**  **1,00**  **0,98**  **0,96**  **0,94** |
| P3011E | **ZukunftsRente**  gegen Einmalbeitrag\*  Einzelvertrag | **0,900** | **1** |  | **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46**  **47**  **48** | **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78**  **0,76**  **0,74** |
| P3011E | Spezial-Tarif | **0,900** | **0,5** |  | **49**  **50**  **ab 51**  **\* Einmal-**  **beitrag** | **0,72**  **0,70**  **0,60**  **1,00** |
| P3021E | **SofortRente**  gegen Einmalbeitrag\*  Einzelvertrag | **0,900** | **1** |  |  |  |
| P3021E | Spezial-Tarif | **0,900** | **0,5** |  |  |  |

**Achtung**: Bei der Kapital-- und 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  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | |  |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit**  **in Jahren** | **Laufzeitfaktor**  **LZF** |
|  | **Konsortialrente** |  |  |  |  |
|  | **5 Sterne AnsparRente**(Rentenversicherung gegen laufende Beitrags­zahlung mit aufgeschobener Rentenzahlung) |  |  | **1 - 11 12**  **13** | **0,86 0,87**  **0,88** |
| P3101E | Standard  als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | **1** | **14**  **15**  **16**  **17**  **18**  **19** | **0,89**  **0,90**  **0,91**  **0,92**  **0,93**  **0,94** |
| P3101E | Gruppe Direkt | **1,000** | **0,75** | **20**  **21**  **22** | **0,95**  **0,96**  **0,97** |
| P3101E | Spezial-Tarif | **1,000** | **0,5** | **23**  **24**  **25 – 35** | **0,98**  **0,99**  **1,00** |
| P3221E | **5 Sterne SofortRente**(Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag\* mit  sofort beginnender Rentenzahlung)  Standard  als Kollektivversicherung Gruppe | **0,900** | **1** | **36**  **37**  **38**  **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46** | **0,98**  **0,96**  **0,94**  **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78** |
| P3221E | Spezial-Tarif | **0,900** | **0,5** | **47**  **48**  **49** | **0,76**  **0,74**  **0,72** |
|  |  |  |  | **50**  **ab 51**  **\* Einmalbeitrag** | **0,70**  **0,60**  **1,00** |

**Achtung**: Bei der Kapital-- und 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.

**Ergänzende Provisionsbestimmungen für die Konsortialrente:**

Alle übrigen Regelungen zu LV-Provisionen insbesondere die Provisionshaftung etc. (gem. LV-Bewertungsbestimmungen, Ziff. 2 Bewertungsrichtlinien) gelten entsprechend auch für diese Tarife.

Die Provisionsregelungen zur Konsortialrente gelten vorerst bis zum 31.12.2015 und verlängert sich jeweils um ein Jahr, wenn sie nicht spätestens 3 Monate vor Ablauf gekündigt wird.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit den Faktoren (LZF, BZDF) ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** | **Beitrags- zahlungs- dauer in Jahren** | **Beitrags- zahlungs- dauerfaktor BZDF** |
| P4060E / P4061E  P4060E/  P4061E | **FondsRente**  gegen laufende Beitragszahlung  Einzelvertrag / als Kollektivversicherung Gruppe  Gruppe Direkt | **1,000**  **1,000** | **1**  **0,750** | **1,00**  **für**  **alle**  **Jahre** | **1 – 35**  **36**  **37**  **38**  **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45** | **1,00**  **0,98**  **0,96**  **0,94**  **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80** |
| P4060E / P4061E | **FondsRente extra** | **1,000** | **0,5** |  | **46**  **47**  **48** | **0,78**  **0,76**  **0,74** |
| P4060E / P4061E | **FondsRente**  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,5** |  | **49**  **50**  **ab 51** | **0,72**  **0,70**  **0,60** |
| P4080E  P4080E | **FondsRente**  gegen Einmalbeitrag  Einzelvertrag / als Kollektivversicherung Gruppe  Gruppe Direkt | **1,000**  **1,000** | **1**  **0,750** | **1,00** |  | **1,00** |
| P4080E | **FondsRente extra** | **1,000** | **0,500** |  |  |  |
| P4080E | **FondsRente**  gegen Einmalbeitrag  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** |  |  |  |
|  |  | **Provisionsbasissumme für die ratierliche Provisionszahlung** | | | | |
| P4018E / P4019E | **FondsRente variant** | Laufender Bruttobeitrag. | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit den Faktoren (LZF, BZDF) ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** | **Beitrags- zahlungs- dauer in Jahren** | **Beitrags- zahlungs- dauerfaktor BZDF** |
| P4160E / P4161E  P4160E / P4161E  P4160E / P4161E | **FondsRente Premium**  gegen laufende Beitragszahlung  Einzelvertrag  als Kollektivversicherung Gruppe  als Gruppe Direkt | **1,000**  **1,000** | **1**  **0,750** | **1,00**  **für**  **alle**  **Jahre** | **1 – 11**  **12**  **13**  **14**  **15**  **16**  **17 – 35**  **36**  **37**  **38**  **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46**  **47** | **0,90**  **1,00**  **0,92**  **0,94**  **0,96**  **0,98**  **1,00**  **0,98**  **0,96**  **0,94**  **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78**  **0,76** |
| P4160E / P4161E    P4160E / P4161E | **FondsRente Premium extra**  **FondsRente Premium**  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** | **1,00** | **48**  **49**  **50**  **ab 51** | **0,74**  **0,72**  **0,70**  **0,60** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| P4180E  P4180E | **FondsRente Premium**  gegen Einmalbeitrag  Einzelvertrag / als Kollektivversicherung Gruppe  Gruppe Direkt | **1,000**  **1,000** | **1,000**  **0,750** | **1,00** |  | **1,00** |
| P4180E | **FondsRente Premium**  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** | **1,00** |  | **1,00** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** |  | **Laufzeit**  **in Jahren** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** |
| P3003E | **BasisRente**  gg. laufende Beitragszahlung | **1,000** | **1,000**  **0,500**  **1,000**  **0,500** | | **1 - 11 12**  **13**  **14** | **0,86 0,87**  **0,88**  **0,89** |
| P3003E | **BasisRente**  als Spezial Tarif | **1,000** | **15**  **16**  **17**  **18**  **19**  **20**  **21**  **22**  **23** | **0,90**  **0,91**  **0,92**  **0,93**  **0,94**  **0,95**  **0,96**  **0,97**  **0,98** |
| P3013E | **BasisRente**  gegen Einmalbeitrag\* | **0,900** | **24**  **25 - 35**  **36**  **37**  **38** | **0,99**  **1,00**  **0,98**  **0,96**  **0,94** |
| P3013E | **BasisRente**  gg. Einmalbeitrag\* als Spezial-Tarif | **0,900** | **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46**  **47**  **48** | **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78**  **0,76**  **0,74** |
|  |  |  | **49**  **50**  **ab 51**  **\* Einmal-**  **beitrag** | **0,72**  **0,70**  **0,60**  **1,00** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Achtung**: Bei der Kapital-- und 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  (Versicherungsart) |  | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit**  **in Jahren** | **Laufzeitfaktor**  **LZF** |
|  | **Konsortialrente** |  | |  |  |  |
|  | **5 Sterne BasisRente**  (gg laufende Beitragszahlung) |  | |  | **1 - 11 12**  **13** | **0,86 0,87**  **0,88** |
| P3103E | Standard  als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | | **1,000** | **14**  **15**  **16**  **17**  **18**  **19** | **0,89**  **0,90**  **0,91**  **0,92**  **0,93**  **0,94** |
| P3103E | Spezial-Tarif | **1,000** | | **0,500** | **20**  **21**  **22** | **0,95**  **0,96**  **0,97** |
| P3103E | **5 Sterne BasisRente extra** | **1,000** | | **0,500** | **23**  **24**  **25 – 35** | **0,98**  **0,99**  **1,00** |
| P3113E | **5 Sterne BasisRente**(gegen Einmalbeitrag\*)  Standard  als Kollektivversicherung Gruppe | **0,900** | | **1,000** | **36**  **37**  **38**  **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46** | **0,98**  **0,96**  **0,94**  **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78** |
| P3113E | Spezial-Tarif | **0,900** | | **0,500** | **47**  **48**  **49** | **0,76**  **0,74**  **0,72** |
| P3113E | **5 Sterne BasisRente extra gg Einmalbeitrag\*** | **0,900** | | **0,500** | **50**  **ab 51**  **\* Einmalbeitrag** | **0,70**  **0,60**  **1,00** |

**Achtung**: Bei der Kapital-- und 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.

**Ergänzende Provisionsbestimmungen für die Konsortialrente:**

Alle übrigen Regelungen zu LV-Provisionen insbesondere die Provisionshaftung etc. (gem. LV-Bewertungsbestimmungen, Ziff. 2 Bewertungsrichtlinien) gelten entsprechend auch für diese Tarife.

Die Provisionsregelungen zur Konsortialrente gelten vorerst bis zum 31.12.2015 und verlängert sich jeweils um ein Jahr, wenn sie nicht spätestens 3 Monate vor Ablauf gekündigt wird.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit den Faktoren (LZF, BZDF) ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** | **Beitrags- zahlungs- dauer in Jahren** | **Beitrags- zahlungs- dauerfaktor BZDF** |
| P4070E | **BasisRente invest**  gegen laufende Beitragszahlung  Einzelvertrag / als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | **1,000** | **1,00** | **1 – 35**  **36**  **37**  **38**  **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45** | **1,00**  **0,98**  **0,96**  **0,94**  **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80** |
| P4070E | **Gruppe Direkt** | **1,000** | **0,750** |  | **46**  **47**  **48** | **0,78**  **0,76**  **0,74** |
| P4070E | **BasisRente invest**  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** |  | **49**  **50**  **ab 51** | **0,72**  **0,70**  **0,60** |
| P4085E | **BasisRente invest**  gegen Einmalbeitrag  Einzelvertrag / als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | **1,000** | **1,00** |  | **1,00** |
| P4085E | Gruppe Direkt | **1,000** | **0,750** |  |  |  |
| P4085E | als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** |  |  |  |
|  |  |  | | | | |
|  |  |  | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit den Faktoren (LZF, BZDF) ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** | **Beitrags- zahlungs- dauer in Jahren** | **Beitrags- zahlungs- dauerfaktor BZDF** |
| P4170E / P4171E  P4170E / P4171E  P4170E / P4171E | **BasisRente Premium**  gegen laufende Beitragszahlung  Einzelvertrag  als Kollektivversicherung Gruppe  Gruppe Direkt | **1,000**  **1,000** | **1,000**  **0,750** | **1,00** | **1 - 11**  **12**  **13**  **14**  **15**  **16**  **17 – 35**  **36**  **37**  **38**  **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46**  **47** | **0,90**  **1,0**  **0,92**  **0,94**  **0,96**  **0,98**  **1,00**  **0,98**  **0,96**  **0,94**  **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78**  **0,76** |
| P4170E / P4171E  P4170E / P4171E | **BasisRente Premium** **extra**  **BasisRente Premium**  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** | **1,00** | **48**  **49**  **50**  **ab 51** | **0,74**  **0,72**  **0,70**  **0,60** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| P4185E  P4185E | **BasisRente Premium**  gegen Einmalbeitrag  Einzelvertrag  Gruppe Direkt | **1,000**  **1,000** | **1,000**  **0,750** | **1,00** |  | **1,00** |
| P4185E | **BasisRente Premium**  als Kollektivversicherung Spezial | **1,000** | **0,500** | **1,00** |  | **1,00** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit vom Kunden zu zahlenden – gemäß Antrag vereinbarten – Eigenbeiträge bis Alter 67. | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** |  |
| P2405E | **Staatlich gefördertes Altersvorsorgeprodukt**  **FörderRente Premium**  (Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie gegen laufende Beitragszahlung)  Einzelvertrag | **1,000** | **1,000** |  |
| P2405E | Spezial-Tarif | **1,000** | **0,500** |  |

**Ergänzende Provisionsbestimmungen für die FörderRente Premium:**

**Abschlussprovision**

a. Abschlussprovision

Die Abschlussprovision für die FörderRente Premium ermittelt sich aus der Multiplikation des individuellen LV-AP-Satzes und dem entsprechenden Rabattfaktor mit der gewichteten Beitragssumme und wird für den Abschluss des Vertrages gezahlt.

Für Zulagen / Zuzahlungen (Sonderzahlungen) wird eine Abschlussprovision auf der Bemessungsgrundlage des jeweiligen Einmalbeitrages multipliziert mit dem Rabattfaktor gewährt.

**Bei allen Tarifen mit Abschlussdatum ab Januar 2008 werden Regelbeitragserhöhungen mit einer einmaligen Abschlussprovision unter Bezugnahme der bekannten Berechnungsgrundlagen vergütet.**

Es werden maximal 45 Beitragsjahre berücksichtigt. Für die Abschlussprovision gilt die Begrenzung auf 45 Beitragsjahre nur für die vereinbarten Beiträge, nicht für Zulagen und Zuzahlungen.

b. Provisionshaftzeit

Die Provisionshaftzeit beträgt 60 Monate und ist linear fallend. Die entsprechenden Regelungen werden in Ziff. 2.6. der Bewertungsrichtlinien behandelt.

**Durchlaufende Provision (Tarif A603 – Abschluss 2007)**

Die durchlaufende Provision wird gewährt für mögliche Dynamikeinschlüsse und Vertragserhöhungen. Bemessungsgrundlage hierfür ist der zum jeweiligen Zeitpunkt eingehende Beitragsanteil, der über den bei Vertragsbeginn vereinbarten Regelbeitrag hinausgeht.Bei der durchlaufenden Provision gilt für vereinbarte Beiträge ebenfalls die Grenze von 45 Jahren.

Die durchlaufende Provision wird mit dem zum jeweiligen Zeitpunkt entsprechenden eingehenden Beitrag fällig. Die Höhe der durchlaufenden Provision richtet sich nach dem individuellen LV-AP-Satz. Der Ausweis innerhalb der Anlage zur Provisionsabrechnung erfolgt in Prozent.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | | |
|  |  | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** |
| P3301E  P3301E | **RisikoLeben konstant**  **gegen laufende Beitragszahlung**  Einzelvertrag  als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | **1,000** | **1,00 1,00** |
| P3301E | Spezial-Tarif | **1,000** | **0,500** |  |
| P3304E | **RisikoLeben Pur** | **1,000** | **0,500** | **1,00 1,00** |
| P3311E  P3311E | **RisikoLeben linear fallend**  **mit fallender Todesfallsumme gegen laufende Beitragszahlung**  Einzelvertrag  als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000** | **1,000** | **1,00**  **1,00** |
| P3311E | Spezial-Tarif | **1,000** | **0,500** |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname  (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme), multipliziert mit allen Faktoren (PF, LZF, BZDF), ergibt die provisionspflichtige Bewertungssumme. | | | |
|  |  | **Rabatt-**  **faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeit**  **in Jahren** | **Laufzeit- faktor**  **LZF** |
| P3501E | **HZV**  **Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung**  **HZV**  **gegen laufende Beitragszahlung**  Standard  als Kollektivversicherung Gruppe | **1,000 "**  **"**  **"**  **"** | **1,000** | **1 - 11 12**  **13**  **14**  **15**  **16**  **17**  **18**  **19**  **20**  **21**  **22** | **0,86 0,87**  **0,88**  **0,89**  **0,90**  **0,91**  **0,92**  **0,93**  **0,94**  **0,95**  **0,96**  **0,97** |
| P3501E | Spezial-Tarif | **1,000** | **0,500** | **23**  **24**  **25 - 35** | **0,98**  **0,99**  **1,00** |
|  |  |  |  | **36**  **37**  **38** | **0,98**  **0,96**  **0,94** |
| P3511E/  P3521E | **HZV gegen Einmalbeitrag\***  Standard oder Kollektivversicherung Gruppe bei aufgeschoben Renten  Standard oder Kollektivversicherung Gruppe bei sofortbeginnenden Renten | **0,900**  **" " "**  **"** | **1,000** | **39**  **40**  **41**  **42**  **43**  **44**  **45**  **46**  **47**  **48** | **0,92**  **0,90**  **0,88**  **0,86**  **0,84**  **0,82**  **0,80**  **0,78**  **0,76**  **0,74** |
| P3511E/ P3521E | Spezial-Tarif | **0,900** | **0,500** | **49**  **50**  **ab 51** | **0,72**  **0,70**  **0,60** |
|  |  |  |  | **\* Einmal-**  **beitrag** | **1,00** |

**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  (Versicherungsart) | Der gezahlte Einmalbeitrag multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme.. | | | |
|  | **IndexRente Garant**  (Zertifikat mit Garantie durch DB angelegt) | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeitfaktor**  **LZF** |
| P4006E | Normaltarif | **0,875** | **1,000** | **1,00** |
| P4006E | Kollektivtarif | **0,375** | **0,750** |  |
| P4006E | Spezial-Tarif | **0,125** | **0,500** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tarif- Nr. | Produktname (Versicherungsart) | Die Summe der während der Laufzeit zu zahlenden Beiträge (Zahlbeitragssumme),  multipliziert mit dem Laufzeitfaktor (LZF), ergibt die gewichtete Beitragssumme. | | |
|  | **SBU**  Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung | **Rabatt - Faktor** | **Kostenschieber „A“** | **Laufzeitfaktor**  **LZF** |
| P3421E | Einzelvertrag / Kollektiv / Gruppe  gegen laufende Beitragszahlung | **1,000** | **1,000** | **1,00** |
| P3421E | Spezial-Tarif gegen laufende Beitragszahlung | **1,000** | **0,500** |  |
|  | **BerufsTeilkasko**  (Selbständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung mit anfänglichem Schutz bei Berufsunfähigkeit) |  |  |  |
| P3424E | SEU gegen lfd. Beitragszahlung | **1,00** | **1,000** | **1,00** |
|  |  |  |  |  |
|  | **Zusatzversicherungen** | **Rabatt - Faktor** |  | **Laufzeitfaktor LZF** |
| P3401E / P3411E | **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung** **gegen laufende Beitragszahlung**  Einzelvertrag / Kollektiv / Gruppe | **1,000** | **1,000** | **1,00** |
| P3401E / P3411E | **Spezial-Berufsunfähigkeits-Zusatz­versicherung** gegen laufende Beitragszahlung | **1,000** | **0,500** |  |

**2.1** **Ermittlung der Zahlbeitragssumme:**

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

Bei der Ermittlung der BUZ- oder SBU-Zahlbeitragssumme werden Beiträge bis Endalter 67 berücksichtigt. Bei der Ermittlung der Zahl­beitragssumme bei der db FörderRente werden Beiträge bis Alter 67, bei der db FörderRente Premium (Produkt­generation ab 2008) werden Beiträge bis Alter 67 max. 45 Beitragsjahre 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 sowie Berufsunfähig­keits­zusatz­versicherungen der Beitrag vor Abzug des Beitrags­nach­lasses aus der Überschussbeteiligung

Nicht berücksichtigt werden:

zeitlich befristete Risikozuschläge

# 2.2 Dynamik

Die sich aus der Dynamik ergebenden Erhöhungssummen wer­den in gleicher Weise wie der Erstabschluß bewertet. Ist der Vermittler der Erhöhung nicht identisch mit dem Vermittler der Grundversicherung, so beträgt die sich aus der Erhöhung ergebende Provision 80 % der vertraglich vereinbarten Abschlussprovision.

**2.3. Vertragsänderungen in Alttarifen**Provisionsbasissummen aus Vertragsänderungen in Alttarifen werden wie bisher - auch mit den alten Maximierungen - berechnet.

# Zum Ausgleich der ab 1/96 geltenden AP-Satz-Erhöhung werden diese Provisionsbasissummen mit dem Faktor 0,875 multipliziert.

# 2.4 Rückzahlung provisionserheblicher Beiträge

Werden provisionserhebliche Beiträge zurückgezahlt, so sind die entsprechenden Provisionen zu erstatten.

# 2.5 Risikolebensversicherung

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

**2.6 Provisionshaftung**

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

Nicht verdiente Provisionsbestandteile sind nach Maßgabe des §87 a HGB rückforderbar.

## **2.6.1 LV-Produktgeneration bis 31.12.2007 („Produktgeneration vor VVG-Reform“)**

1. Bei Einstellung der Beitragszahlungen im ersten Versiche­rungs­jahr wird die Abschlussprovision voll belastet, wenn der Versi­cherungs­nehmer überhaupt keine Beiträge zahlt.
2. Im übrigen sind Abschluss­provisionen solange und so­weit zurückzuzahlen, als die Summe der Abschlussprovisionen und Dif­ferenzprovi­sionen 50 % der gezahlten Beiträge über­steigt.
3. Die Belastung der Abschluss-, Differenz- bzw. Superpro­vision erfolgt im gleichen Verhältnis wie die seinerzeitige Gut­schrift.
4. Für die alte Produktgeneration der db FörderRente (bis 31.12.05) gilt die bisherige Provisionshaftzeit (100 Monate), für die Produktgeneration der db FörderRente (bis 31.12.07) gilt die bisherige Provisionshaftzeit von 60 Monaten weiterhin.

## **2.6.2 LV-Produktgeneration ab 01.01.2008 ("Produktgeneration nach VVG-Reform")**

## **(Ausnahme: LV-Produkte nach Pos. 2.6.3)**

Die Provisionshaftzeit für alle Tarife **mit laufender Beitragszahlung** beträgt für alle AP-relevanten Geschäftsvorfälle (z.B. bei Neugeschäft: Beginn der Beitragszahlung, bei Dynamik / Erhöhung: Beginn der Dynamik bzw. der Erhöhung) 60 Monate. Für die Risikoversicherung und die SBU/SEU gilt diese Vereinbarung für Neugeschäft ab dem 01.04.2012.

In diesen auf den relevanten Geschäftsvorfall nachfolgenden 60 Monaten wird die AP wie folgt zeitanteilig verdient:

Die AP wird entsprechend der vertragsgemäßen Zahlung der jeweiligen Prämie verdient. Bei Verträgen mit einer vertraggemäß vereinbarten Beitrags­zahlungs­dauer von weniger als 60 Monaten wird die AP pro abgelaufenem Vertragsmonat mit je 1/60 verdient.

Sollte der Vertrag allerdings eine Versicherungsdauer von weniger als fünf Jahren haben, verkürzt sich die Provisionshaftzeit auf einen der Versicherungsdauer entsprechenden Zeitraum; im übrigen gelten die obigen Regelungen entsprechend.

**2.6.3**

Für alle **Einmalbeitragstarife** (incl. Zuzahlungen, die wie Einmalbeiträge gerechnet werden) sowie für **Deutscher Pensionsfonds *invest*** und db FondsRente *variant* entfällt die Provisionshaftzeit.

# 2.7 Weitere Provisionsregelung

Die Abschlussprovisionen werden jeweils aus dem policierten Netto-Geschäft (Bruttogeschäft abzüglich abschlussprovisions­belastetes Storno zuzüglich abschlussprovisionspflichtige Wieder­inkraftsetzun­gen) berechnet.

Die Provision für die Vermittlung von Lebensversicherun­gen werden vorab bei Policierung gezahlt.

**2.8 Rürup-Provisionsbedingungen**

Die Provisionsregelungen zu Rürup-Produkten gelten vorerst bis zum 31.12.2015.

* 1. **RisikoLeben-Provisionsregelung**

Die Regelung der Laufzeitfaktoren bei den RisikoLeben-Tarifen bezüglich der Laufzeitfaktoren <35 Jahre Laufzeit gelten bis auf Widerruf.

**3.0 Gewichtete Beitragssumme (GBS)**

Die gewichtete Beitragssumme (GBS) ersetzt ab dem 01.01.2013 für das Neugeschäft die bis dato gängige PBS. Berechnet wird die GBS, in dem man die Zahlbeitragssumme mit den jeweils produktspezifischen Stellschrauben (LZF, BZDF, LFF) multipliziert.

* 1. **Berechnung der Abschlussprovision ab 01.01.2013**

Für Neugeschäft ab dem 01.01.2013 wird die Abschlussprovision aus der berechneten GBS, multipliziert mit dem neu eingeführten Rabattfaktor (produktspezifisch) und dem gültigen AP-Satz, berechnet.

* 1. **Berechnung der Abschlussprovision vor 2013**

Für Abschlüsse vor 2013 gelten weiterhin die alten LV-Bewertungsbestimmungen des jeweiligen Abschlussjahres zur Berechnung der PBS und der daraus resultierenden Abschlussprovision.