

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
	RisikoLeben Komfort (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		
	Berufsunfähigkeits-Schutzbrief (Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000			
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		
	Junior BU+ (Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000			siehe Ziffer 2.1
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		
	Erwerbsunfähigkeits-Schutzbrief (Selbstständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung) gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000			
P3492E	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000		siehe Ziffer 2.1
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.		
		Tarif-stufen-faktor TSF	Beitrags-zahlungs-dauer in Jahren	Beitrags-zahlungs-dauerfaktor BZDF
P3462E	Grundfähigkeits-Schutzbrief (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.		
		Tarif-stufen-faktor TSF	Beitrags-zahlungs-dauer in Jahren	Beitrags-zahlungs-dauerfaktor BZDF
	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen 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)			
	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen für Schüler 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	Beitragszahlungsfaktor BZDF
P4212E/ P4213E	Vorsorgeinvest* Spezial (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
					40	0,90
					41	0,88
					42	0,86
					43	0,84
					44	0,82
P4422E	Basis-Rente (Rürup) als Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV				45	0,80
					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	Basis-Rente (Rürup) als Gruppe-Direkt) - MV	0,500		1,00		
P4212E/ P4213E	Spezial - MV					
P4422E	Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV	0,125		1,00		
P4212E/ P4213E	Spezial-Direkt - MV					
P4422E	Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV					
P4031E	Vorsorgeinvest Spezial (Fondsgebundene Versicherung) gegen Einmalbeitrag Produktfaktor (PF) 1,000	1,000		1,00		1,00
	Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV					
	Basis-Rente (Rürup) als Normal - MV / Kollektivversicherung Gruppe - MV					
	Gruppe Direkt - MV					1,00
	Basis-Rente (Rürup) als Gruppe Direkt - MV					
	Spezial - MV					1,00
	Basis Rente (Rürup) als Spezial - MV					
P4031E	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**“ 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-zahlungs-dauerfaktor 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 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 Netto-beitrags-garantie** = 0,87	bis 15*** 16 17 18 19 ab 20	0,5000 0,6000 0,7000 0,8000 0,9000 1,0000	1 – 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50	1,00 0,97222 0,94595 0,92105 0,89744 0,87500 0,85366 0,83333 0,81395 0,79545 0,77778 0,76087 0,74468 0,72917 0,71429 0,70000
VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	Gruppe Direkt - MV Basis-Rente (Rürup) als Gruppe Direkt - MV	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie** = 0,87	bis 15*** 16 17 18 19 ab 20	0,3750 0,4500 0,5250 0,6000 0,6750 0,7500	51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62	0,68627 0,67308 0,66038 0,64815 0,63636 0,62500 0,61404 0,60345 0,59322 0,58333 0,57377 0,56452
VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	Spezial - MV Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie** = 0,87	bis 15*** 16 17 18 19 ab 20	0,2500 0,3000 0,3500 0,4000 0,4500 0,5000	63 64 65 66 67 68 69 70 71 72	0,55556 0,54688 0,53846 0,53030 0,52239 0,51471 0,50725 0,50000 0,49296 0,48611
VariolInvest Rente P4510E/ P4511E (BAV) P4560E P4561E Schicht 3 VariolInvest Basisrente P4570E/ P4571E Schicht 1	Spezial Direkt - MV Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie** = 0,87	bis 15*** 16 17 18 19 ab 20	0,0625 0,0750 0,0875 0,1000 0,1125 0,1250	73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85	0,47945 0,47297 0,46667 0,46053 0,45455 0,44872 0,44304 0,43750 0,43210 0,42683 0,42169 0,41667 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.				
		Garantie-faktor (GF)		Tarif-stufen-faktor TSF		
	FV VariolInvest (Fondsgebundene Versicherung gegen Einmalbeitrag) Produktfaktor (PF) 1,000 VariolInvest Rente P4580E Normal - MV (BAV+ Basis-Rente (Rürup) - als Normal MV Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Kollektivversicherung Gruppe - MV Schicht 1 Basis-Rente (Rürup) als Kollektivversicherung Gruppe - MV	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie* = 0,87		1,0000		
	VariolInvest Rente P4580E Gruppe Direkt - MV (BAV + Basis-Rente (Rürup) als Gruppe Direkt - MV Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht 1	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie* = 0,87		0,7500		
	VariolInvest Rente P4580E Spezial - MV (BAV + Basis-Rente (Rürup) als Spezial - MV Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht 1	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie* = 0,87		0,5000		
	VariolInvest Rente P4580E Spezial Direkt - MV (BAV + Basis-Rente (Rürup) als Spezial Direkt - MV Schicht 3) VariolInvest Basisrente P4585E Schicht1	10% - 80% = 1,0 90% = 0,87 Netto-beitrags-garantie* = 0,87		0,1250		

*= Garantieguthaben

Tarif-Nr.	Produktname (Kurzbeschreibung) Eine Vermittlung ist nach Abstimmung mit ZDHL nur im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung möglich.	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	HZV (PartnerVorsorge) Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung HZV gegen laufende Beitragszahlung Produktfaktor (PF) 1,000 Normal - MV	1,000	1 - 11	0,86
			12	0,87
			13	0,88
			14	0,89
			15	0,90
P3502E	als Kollektivversicherung Gruppe - MV Gruppe Direkt - MV	0,750	16	0,91
			17	0,92
			18	0,93
			19	0,94
			20	0,95
P3502E	Spezial - MV	0,500	21	0,96
			22	0,97
			23	0,98
			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
			40	0,90
P3511E/ P3521E	HZV gegen Einmalbeitrag* Produktfaktor (PF) 1,000 Normal - MV als Kollektivversicherung Gruppe - MV	1,000	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
			48	0,74
			49	0,72
			50	0,70
P3511E/ P3521E	Spezial - MV	0,500	ab 51	0,60
			* Einmalbeitrag	1,00
P3511E/ P3521E	Spezial-Direkt - MV	0,125		

Rückdeckungsgeschäft Pensionsfonds (Tarif 3.66) (für DPAG als Kapitalanlage bei ZDHL 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

- Vorsorge*invest* Premium mit den **Tarif-Nummern:**
P4310E, P4311E, P4312E, P4313E, P4320E + P4321E
- Vorsorge*invest* Spezial mit den **Tarif-Nummern:**
P4210E, P4211E, P4220E + P4420E
- Vorsorge*invest* Spezial mit den **Tarif-Nummern:**
P4212E, P4213E + P4422E, dies gilt nur für Verträge mit einem Höchstrechnungs-zins i.H.v. 0,9 %.
- Rentec*classic* 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 Tarfstufenfaktoren; diese ergeben sich aus den Anlagen zur Abrechnung des Vergütungsvorfalles.

2.9 Stornoreserve

Es bleibt bei der bisher vereinbarten Regelung zur Stornoreserve.