

## Darstellung des Referenzzinses gemäß der Zinsanpassungs-Klausel bei langfristigen Ratensparverträgen mit variabler Basis-Verzinsung

**Der Referenzzins für Prämiensparverträge ist ein gewichteter Mischzins, der aus drei gleitenden Zinsreihen gebildet wird:**

- 30% Kapitalmarkt gleitend 10 Jahre => Basis ist bis 06.2006 die "ehemalige Tabelle 7e der Kapitalmarktstatistik" und ab 07.2006 die Zinsreihe BBK01.WZ3409. Achtung: Neue Bezeichnung seit Mai 2020: BBSIS.M.I.ZAR.ZI.EUR.S1311.B.A604.R10XX.R.A.A.\_Z.\_Z.A:

- 40% Kapitalmarkt gleitend 5 Jahre => Basis ist bis 06.2006 die "ehemalige Tabelle 7e der Kapitalmarktstatistik" und ab 07.2006 die Zinsreihe BBK01.WZ3404. Achtung: Neue Bezeichnung seit Mai 2020: BBSIS.M.I.ZAR.ZI.EUR.S1311.B.A604.R05XX.R.A.A.\_Z.\_Z.A:

- 30% Geldmarkt gleitend 3 Monate => Basis ist bis 05.2012 die "3-Monatsgeld Frankfurter Börsenplatz (SU0107) " und ab 06.2012 die Zinsreihe BBK01.SU0316.

### Referenzzinssatz für VL-Sparen mit S-Prämie

100% Kapitalmarkt gleitend 7 Jahre: Basis ist die Zeitreihe BBK01.WZ3406 (Umlaufrendite, Monatsultimo-Werte). Achtung: Neue Bezeichnung seit Mai 2020: BBSIS.M.I.ZAR.ZI.EUR.S1311.B.A604.R07XX.R.A.A.\_Z.\_Z.A:

**Anpassungsschwelle:** Hat sich zum Quartalsultimo der Referenzzinssatz um mindestens 0,10%-Punkte gegenüber seinem maßgeblichen Wert bei Vertragsschluss bzw. der letzten Zinsanpassung verändert, erfolgt eine auf 0,05%-Punkte gerundete Anpassung des Produktzinses mit Wirkung zum 15. Kalendertags des Folgemonats.

Quartal	Geldmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	Kapitalmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	Kapitalmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	errechneter Referenzzins für Prämiensparen	Kapitalmarkt gleitend, 7 J. = Referenzzins für VL-Sparen
	3 Monate		5 Jahre		10 Jahre			
30.06.2005	2,110	0,623	3,900	1,560	4,870	1,461	3,65	4,220
30.09.2005	2,110	0,633	3,770	1,508	4,770	1,431	3,57	4,17
31.12.2005	2,320	0,696	3,680	1,472	4,700	1,410	3,58	4,15
31.03.2006	2,590	0,777	3,620	1,448	4,630	1,369	3,61	4,14
30.06.2006	2,870	0,861	3,570	1,428	4,570	1,371	3,66	4,14
30.09.2006	3,200	0,960	3,540	1,416	4,510	1,353	3,73	4,11
31.12.2006	3,580	1,074	3,520	1,408	4,460	1,338	3,82	4,06
31.03.2007	3,800	1,140	3,480	1,392	4,420	1,326	3,86	4,02
30.06.2007	4,030	1,209	3,470	1,368	4,390	1,317	3,91	3,99
30.09.2007	4,350	1,305	3,470	1,388	4,360	1,308	4,00	3,95
31.12.2007	4,690	1,407	3,490	1,396	4,330	1,299	4,10	3,92
31.03.2008	4,450	1,335	3,500	1,400	4,310	1,293	4,03	3,89
30.06.2008	4,830	1,449	3,560	1,424	4,290	1,287	4,16	3,87
30.09.2008	4,950	1,485	3,590	1,436	4,290	1,287	4,21	3,86
31.12.2008	4,260	1,278	3,550	1,420	4,280	1,284	3,98	3,82
31.03.2009	2,000	0,600	3,500	1,400	4,270	1,281	3,28	3,74
30.06.2009	1,300	0,390	3,450	1,380	4,260	1,278	3,05	3,68
30.09.2009	0,820	0,246	3,400	1,360	4,220	1,266	2,87	3,63
31.12.2009	0,670	0,201	3,370	1,348	4,170	1,251	2,80	3,59
31.03.2010	0,600	0,180	3,321	1,328	4,110	1,233	2,74	3,56
30.06.2010	0,610	0,183	3,270	1,308	4,050	1,215	2,71	3,52
30.09.2010	0,820	0,246	3,210	1,284	3,980	1,194	2,72	3,46
31.12.2010	0,980	0,294	3,150	1,260	3,920	1,176	2,73	3,40

Quartal	Geldmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	Kapitalmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	Kapitalmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	errechneter Referenzzins für Prämiensparen	Kapitalmarkt gleitend, 7 J. = Referenzzins für VL-Sparen
	3 Monate	30,000	5 Jahre	40,000	10 Jahre	30,000		
31.03.2011	1,050	0,315	3,110	1,244	3,890	1,167	2,72	3,38
30.06.2011	1,370	0,411	3,040	1,216	3,840	1,152	2,78	3,34
30.09.2011	1,520	0,456	2,930	1,172	3,780	1,134	2,76	3,27
31.12.2011	1,450	0,435	2,800	1,120	3,720	1,116	2,67	3,21
31.03.2012	1,000	0,300	2,640	1,056	3,640	1,092	2,45	3,14
30.06.2012	0,660	0,198	2,450	0,980	3,560	1,068	2,25	3,07
30.09.2012	0,360	0,108	2,260	0,904	3,480	1,044	2,06	3,00
31.12.2012	0,200	0,060	2,080	0,832	3,410	1,023	1,92	2,92
31.03.2013	0,210	0,063	1,930	0,772	3,340	1,002	1,84	2,82
30.06.2013	0,210	0,063	1,740	0,696	3,290	0,987	1,75	2,72
30.09.2013	0,220	0,066	1,580	0,632	3,240	0,972	1,67	2,63
31.12.2013	0,240	0,072	1,480	0,592	3,170	0,951	1,61	2,53
31.03.2014	0,290	0,087	1,390	0,556	3,110	0,933	1,58	2,43
30.06.2014	0,300	0,090	1,280	0,512	3,040	0,912	1,52	2,30
30.09.2014	0,170	0,051	1,170	0,468	2,970	0,891	1,41	2,17
31.12.2014	0,080	0,024	1,050	0,420	2,900	0,870	1,31	2,03
31.03.2015	0,050	0,015	0,940	0,376	2,820	0,846	1,24	1,90
30.06.2015	-0,010	-0,003	0,860	0,344	2,750	0,825	1,17	1,75
30.09.2015	-0,030	-0,009	0,780	0,312	2,690	0,807	1,11	1,62
31.12.2015	-0,090	-0,027	0,680	0,272	2,620	0,786	1,03	1,51
31.03.2016	-0,190	-0,057	0,540	0,216	2,540	0,762	0,92	1,40
30.06.2016	-0,260	-0,078	0,400	0,160	2,440	0,732	0,81	1,29
30.09.2016	-0,300	-0,090	0,300	0,120	2,340	0,702	0,73	1,16
31.12.2016	-0,310	-0,093	0,220	0,088	2,250	0,675	0,67	1,05
31.03.2017	-0,330	-0,099	0,160	0,064	2,150	0,645	0,61	0,95
30.06.2017	-0,330	-0,099	0,110	0,044	2,050	0,615	0,56	0,87
30.09.2017	-0,330	-0,099	0,070	0,028	1,950	0,585	0,51	0,80
31.12.2017	-0,330	-0,099	0,040	0,016	1,860	0,558	0,48	0,72
31.03.2018	-0,330	-0,099	0,010	0,004	1,770	0,531	0,44	0,63
30.06.2018	-0,330	-0,099	-0,030	-0,012	1,670	0,501	0,39	0,53
30.09.2018	-0,320	-0,096	-0,070	-0,028	1,570	0,471	0,35	0,47
31.12.2018	-0,320	-0,096	-0,120	-0,048	1,490	0,447	0,30	0,41

Quartal	Geldmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	Kapitalmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	Kapitalmarkt gleitend	Gewichtung in v. H.	errechneter Referenzzins für Prämiensparen	Kapitalmarkt gleitend, 7 J. = Referenzzins für VL-Sparen
	3 Monate	30,000	5 Jahre	40,000	10 Jahre	30,000		
31.03.2019	-0,310	-0,093	-0,170	-0,068	1,410	0,423	0,26	0,36
30.06.2019	-0,320	-0,096	-0,220	-0,088	1,320	0,396	0,21	0,31
30.09.2019	-0,400	-0,120	-0,280	-0,112	1,220	0,366	0,13	0,25
31.12.2019	-0,400	-0,120	-0,310	-0,124	1,120	0,336	0,09	0,20
31.03.2020	-0,410	-0,123	-0,340	-0,136	1,030	0,309	0,05	0,15
30.06.2020	-0,300	-0,090	-0,380	-0,152	0,950	0,285	0,04	0,09
30.09.2020	-0,470	-0,141	-0,410	-0,164	0,870	0,261	-0,04	0,02
31.12.2020	-0,520	-0,156	-0,450	-0,180	0,790	0,237	-0,10	-0,04
31.03.2021	-0,540	-0,162	-0,460	-0,184	0,690	0,207	-0,14	-0,10
30.06.2021	-0,540	-0,162	-0,470	-0,188	0,610	0,183	-0,17	-0,15
30.09.2021	-0,550	-0,165	-0,480	-0,192	0,540	0,162	-0,20	-0,19
31.12.2021	-0,570	-0,171	-0,480	-0,192	0,480	0,144	-0,22	-0,21
31.03.2022	-0,530	-0,159	-0,460	-0,184	0,440	0,132	-0,21	-0,21
30.06.2022	-0,360	-0,108	-0,400	-0,160	0,420	0,126	-0,14	-0,19