

Deklaration 2024

Gesamtverzinsung bei KlinikRente 2024

Bei den Vorsorgeprodukten der KlinikRente steigt die Verzinsung

Das Versorgungswerk KlinikRente hebt die Gesamtverzinsung im Sicherungsvermögen nochmals an. Bereits 2023 konnte die Verzinsung angehoben werden, damit verzeichnet KlinikRente in zwei aufeinanderfolgenden Jahren einen Anstieg. Auch in den Jahren zuvor konnte trotz niedrigster Marktzinsen eine attraktive Verzinsung geboten werden.

Die Basis dafür sind neben zukunftsfähigen Produkten eine ausgezeichnete Finanzstärke sowie eine Anlageexpertise mit innovativer und chancenorientierter Kapitalanlage.

Nachfolgend geben wir einen Überblick zur Überschussbeteiligung für unsere für Neukunden offenen Angebote.

KlinikRente Direktversicherung

- **Vorsorgekonzept Chance (InvestFlex mit Garantie):
Gesamtverzinsung mindestens 3,40 % (bisher 3,15 %)**
 - Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,40 % (bisher 3,15 %) - hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsabschluss aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven wie bisher eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,85 % (bisher 2,65%).

Bei laufenden BU-Renten beträgt die Verzinsung 2,70 Prozent (bisher 2,50 Prozent).

- **Vorsorgekonzept Perspektive:
Gesamtverzinsung mindestens 3,40 % (bisher 3,15 %)**
 - Die laufende Verzinsung beträgt 2,50 % (bisher 2,35 %).
 - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,90 % (bisher 0,80 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsabschluss aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven wie bisher eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,85 % (bisher 2,65 %).

Bei laufenden BU-Renten beträgt die Verzinsung 2,70 Prozent (bisher 2,50 Prozent).

KlinikRente Unterstützungskasse

- **Vorsorgekonzept Chance:**

- Gesamtverzinsung mindestens 3,45 % (bisher 3,20 %)**

- Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,45 % (bisher 3,20 %) - hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven wie bisher eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,90 % (bisher 2,70 %).

Bei laufenden BU-Renten beträgt die Verzinsung 2,75 Prozent (bisher 2,55 Prozent).

- **Vorsorgekonzept Perspektive:**

- Gesamtverzinsung mindestens 3,45 % (bisher 3,20 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,55 % (bisher 2,40 %).
 - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,90 % (bisher 0,80 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven wie bisher eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,90 % (bisher 2,70 %).

Bei laufenden BU-Renten beträgt die Verzinsung 2,75 Prozent (bisher 2,55 Prozent).

- **Vorsorgekonzept Klassik:**

- Gesamtverzinsung mindestens 3,15 % (bisher 2,90 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,45 % (bisher 2,30 %).
 - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,70 % (bisher 0,60 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven wie bisher eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,85 % (bisher 2,70 %).

Bei laufenden BU-Renten beträgt die Verzinsung 2,70 Prozent (bisher 2,55 Prozent).

Erläuterung zu Schlussüberschuss und Sockelbetrag

Die beiden Komponenten Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden während der Vertragslaufzeit anfinanziert und bei Vertragsablauf und vorzeitiger Beendigung (z.B. Tod) ausgezahlt. Der Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven wird wie der Schlussüberschuss jährlich neu festgelegt. Für 2024 wird der Sockelbetrag mit 0 % deklariert. Schlussüberschuss und Sockelbetrag schaffen weitere Freiräume für eine chancenorientierte Kapitalanlage – zu Gunsten unserer Kunden.

Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven

Hinzu kann eine Beteiligung an den Bewertungsreserven kommen auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. In den Angebotsmedien ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine modellhafte zusätzliche Verzinsung von wie bisher 0,10 % unterstellt. Über die künftige Höhe der Bewertungsreserven können wir keine Angaben machen.

Die tatsächlichen Gesamtleistungen werden voraussichtlich höher oder niedriger sein als im Vorschlag angegeben. Dies gilt insbesondere auch für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.