

# Deklaration 2023

---

## Gesamtverzinsung bei KlinikRente 2023

### Bei den Vorsorgeprodukten der KlinikRente steigt die Verzinsung

Steigende Verzinsung bei den Vorsorgeprodukten der KlinikRente: Für die Vorsorgesparer bei der KlinikRente steigt die Gesamtverzinsung in den Sicherungsvermögen. Im Rahmen äußerst volatiler Finanzmärkte im Jahr 2022 ist die Erhöhung ein starkes Signal und basiert unter anderem auf der Nutzung der Chancen der Kapitalmärkte.

Nachfolgend geben wir einen Überblick über die Überschussätzen für das Jahr 2023 im Versorgungswerk KlinikRente.

### KlinikRente Direktversicherung

- **Vorsorgekonzept Chance (InvestFlex mit Garantie):**  
**Gesamtverzinsung mindestens 3,15 % (bisher 2,80 %)**
  - Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,15 % (bisher 2,80 %) - 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 eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % (bisher 0,15 %) unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,65 % (bisher 2,70%).

- **Vorsorgekonzept Perspektive:**  
**Gesamtverzinsung mindestens 3,15 % (bisher 2,85 %)**
  - Die laufende Verzinsung beträgt 2,35 % (bisher 2,15 %).
  - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,80 % (bisher 0,70 %).
  - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % (bisher 0,15 %) unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,65 % (bisher 2,70 %).

## KlinikRente Unterstützungskasse

- **NEU: Vorsorgekonzept Chance:**

- **Gesamtverzinsung mindestens 3,20 %**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,40 %.
    - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 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 eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersversorgung beträgt die Verzinsung 2,70 %.

- **Vorsorgekonzept Perspektive:**

- **Gesamtverzinsung mindestens 3,20 % (bisher 2,90 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,40 % (bisher 2,20 %).
    - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,80 % (bisher 0,70 %).
    - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % (bisher 0,15 %) unterstellt.

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

- **Vorsorgekonzept Klassik:**

- **Gesamtverzinsung mindestens 2,90 % (bisher 2,55 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,30 % (bisher 2,05 %).
    - Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,60 % (bisher 0,50 %).
    - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,10 % (bisher 0,15 %) unterstellt.

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

---

### **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 ausgezahlt. Sie enthalten Spielräume für eine chancenorientierte Kapitalanlage zu Gunsten der Kunden.

## **Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven**

Bei der Beteiligung an den Bewertungsreserven haben wir den aktuell hierfür deklarierten Sockel zu Grunde gelegt. Darüber hinaus haben wir in unsere Berechnung eine modellhafte zusätzliche Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,10 % einfließen lassen. Die Bewertungsreserven fließen der Versicherung im Leistungsfall zu, wobei ihre dann gültige Höhe maßgeblich ist. 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.

Die hier angegebenen Werte beziehen sich auf die Deklaration der für Neuzugang offenen Konsortien.