

# Versicherungsbedingungen

für die private Alters- und Hinterbliebenenversorgung



 **uniVersa**  
Lebensversicherung a. G.

*seit 1857*

Druckstücknummer  
121-153  
04.2009



# Verbraucherinformation

## 1. Die Identität des Versicherers

Ihr Vertragspartner ist die uniVersa Lebensversicherung a.G., Sulzbacher Str. 1-7 in 90489 Nürnberg (eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichtes Nürnberg unter der Handelsregisternummer HRB 355). Sie hat die Rechtsform eines Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit (VVaG).

## 2. Unsere ladungsfähige Anschrift

Die ladungsfähige Anschrift der uniVersa Lebensversicherung a.G. lautet: uniVersa Lebensversicherung a.G., gesetzlich vertreten durch den Vorstand, dieser vertreten durch die Vorstandsmitglieder Gerhard Glatz und Werner Gremmelmaier, Sulzbacher Str. 1-7, 90489 Nürnberg.

## 3. Unsere Hauptgeschäftstätigkeit

Unsere Hauptgeschäftstätigkeit ist der Betrieb von Lebensversicherungen, insbesondere von Kapitallebensversicherungen, Rentenversicherungen, Risikoversicherungen und diversen Zusatzversicherungen, wie z.B. die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

## 4. Sicherungsfonds in der Lebensversicherung

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 124 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de), errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an.

## 5. Zustandekommen des Vertrages

Haben Sie einen Antrag auf Abschluss einer Versicherung gestellt, kommt der Vertrag durch ausdrückliche Annahmeerklärung des Versicherers zustande. Erfolgt eine solche nicht, kommt der Vertrag durch Übersendung des Versicherungsscheines zustande.

Haben wir Ihnen ein verbindliches Angebot auf Abschluss einer Versicherung unterbreitet, kommt der Vertrag mit Zugang Ihrer schriftlichen Annahmeerklärung bei uns zustande.

Ihr Versicherungsschutz beginnt jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten Versicherungsbeginn. Allerdings entfällt unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung.

## 6. Bestehen eines Widerrufsrechts

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt am Tag, nachdem Ihnen der Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich unserer Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die Vertragsinformationen gemäß § 7 Abs. 2 des Versicherungsvertragsgesetzes und diese Belehrung in Textform zugegangen sind. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: uniVersa Lebensversicherung a.G., Sulzbacher Str. 1-7, 90489 Nürnberg. Bei einem Widerruf per Telefax ist der Widerruf an folgende Faxnummer zu richten: 0911/5307-1236.

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet Ihr Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den Teil Ihres Beitrags, der auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfällt.

Den Teil Ihres Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, können wir einbehalten, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt. Wir erstatten Ihnen aber einen ggf. vorhandenen Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz. Haben Sie

eine solche Zustimmung nicht erteilt oder beginnt der Versicherungsschutz erst nach Ablauf der Widerrufsfrist, sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren.

Beiträge erstatten wir Ihnen unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs.

Haben wir Sie nicht auf Ihr Widerrufsrecht, die Rechtsfolgen des Widerrufsrechtes und den zu zahlenden Betrag hingewiesen, erstatten wir Ihnen einen ggf. vorhandenen Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz bzw., wenn es für Sie günstiger ist, die für das erste Jahr des Versicherungsschutzes gezahlten Beiträge, sofern Sie keine Leistungen aus dem Vertrag in Anspruch genommen haben.

## 7. Anwendbares Recht

Zwischen Ihnen als unserem Kunden und unserer Gesellschaft findet ausschließlich deutsches Recht Anwendung, insbesondere die Vorschriften des VVG (Versicherungsvertragsgesetz), VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz) sowie des BGB (Bürgerliches Gesetzbuch).

## 8. Vertragssprache

Die Vertragssprache ist deutsch.

## 9. Ihre Möglichkeiten im Beschwerdefall

Sollten Sie trotz unserer Bemühungen, unser Vertragsverhältnis fehlerfrei zu gestalten, eine Beschwerde haben, können Sie sich jederzeit direkt an unser Beschwerdemanagement wenden. Wir prüfen gerne Ihr Anliegen und sind überzeugt, im Falle eines Problems auch eine sinnvolle Lösung zu finden.

Die Anschrift lautet: uniVersa Lebensversicherung a.G., PVV-Beschwerdemanagement, 90333 Nürnberg.

Eine Beschwerde per E-Mail ist ebenfalls unter folgender Adresse möglich: [beschwerde@universa.de](mailto:beschwerde@universa.de)

Unser Unternehmen ist Mitglied im Verein Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin. Sie können damit außerdem ein kostenloses, außergerichtliches Streitschlichtungsverfahren in Anspruch nehmen. Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt hiervon unberührt.

## 10. Ihre Möglichkeit einer Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde / Beschwerdemöglichkeit

Eine weitere Möglichkeit zur Beschwerde bietet die für uns zuständige Aufsichtsbehörde, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bereich Versicherungen, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn.

# Inhaltsverzeichnis

## A. Allgemeine Bedingungen

1. Allgemeine Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz	5
2. Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen	6
3. Allgemeine Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen	13

## B. Besondere Bedingungen

1. Besondere Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik	19
2. Besondere Bedingungen für die Nachversicherungsgarantie	20
3. Besondere Bedingungen für die Partnerrenten-Zusatzversicherung	21
4. Besondere Bedingungen für die Unfall-Zusatzversicherung	22
5. Besondere Bedingungen für das Überschusssystem Fondsanlage	24
6. Besondere Bedingungen für die Garantiefonds DWS FlexPension für das Überschusssystem Fondsanlage	25
7. Besondere Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (B08)	27
8. Besondere Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit abgekürzter Versicherungsdauer und Recht auf Abschluss einer neuen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Anschlussversicherung) ohne erneute Gesundheitsprüfung (S08)	33
9. Besondere Bedingungen für die Zusatzversicherung mit Optionsrecht auf Umwandlung in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung oder Kapitalzahlung bei Invalidität zu einer aufgeschobenen Leibrentenversicherung (BU-Opti)	38

## C. Tarifbedingungen

1. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen nach Tarif 7140 - Bestattungsvorsorge	43
2. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7142 – AktivLEBEN	45
3. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7144 – AktivLEBEN <sup>duo</sup>	47
4. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7145 – AktivLEBEN <sup>fix</sup>	48
5. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7146 – AktivLEBEN <sup>vario</sup>	50
6. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7148 – AktivLEBEN <sup>multi</sup>	52
7. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen nach Tarif 7149 – AktivLEBEN <sup>aufbau</sup>	53
8. Tarifbedingungen für die Risikoversicherung nach Tarif 7262 – uniRISK <sup>9</sup> und Tarifbedingungen für die Risiko-Zusatzversicherung (Tarif 7267 – uniRISK <sup>r9</sup> )	56
9. Tarifbedingungen für die Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme nach Tarif 7263 – uniRISK <sup>f</sup>	57
10. Tarifbedingungen für die Rentenversicherung nach Tarif 7321 – AktivRENTE	59
11. Tarifbedingungen für die Rentenversicherung nach Tarif 7322 – sofort beginnende AktivRENTE	62
12. Tarifbedingungen für die Rentenversicherung nach Tarif 7328 – AktivRENTE <sup>start</sup>	63
13. Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7622 – AktivLEBEN <sup>vl</sup>	65
14. Tarifbedingungen für die Kollektivlebensversicherung nach Tarif 7532 – AktivLEBEN	67
15. Tarifbedingungen für die Kollektivlebensversicherung nach Tarif 7536 – AktivLEBEN <sup>vario</sup>	69
16. Tarifbedingungen für die Kollektivrentenversicherung nach Tarif 7513 – AktivRENTE	71

## D. Anhänge / Sonstiges

1. Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen	77
2. Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung zu den Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen	77
3. Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen	78
4. Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen	78
5. Steuerinformation zu Risikoversicherungen	79
6. Steuerinformation zu kapitalbildenden Lebensversicherungen	79
7. Steuerinformation zu Rentenversicherungen und zur Partnerrenten-Zusatzversicherung	80
8. Steuerinformation zu Zusatzversicherungen	81
9. Steuerinformation zu betrieblichen Versicherungen – außer Direktversicherungen	82

## **A. Allgemeine Bedingungen**

Allgemeine Bedingungen

## **B. Besondere Bedingungen**

Besondere Bedingungen

## **C. Tarifbedingungen**

Tarifbedingungen

## **D. Anhänge / Sonstiges**

Anhänge

**A**

**Allgemeine Bedingungen**

## Allgemeine Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz

Nachfolgende Bedingungen gelten sowohl im Rahmen einer „verbindlichen Angebotsanforderung“ (Versicherungsanfrage), als auch eines „Antrages auf Abschluss einer Lebensversicherung“.

### § 1 Was ist vorläufig versichert?

- (1) Der vorläufige Versicherungsschutz erstreckt sich auf die für den Todesfall vorgesehenen Leistungen der Versicherungsanfrage / beantragten Leistungen.
- (2) Wenn Sie eine Versicherungsanfrage für eine Unfall-Zusatzversicherung gestellt haben bzw. eine Unfall-Zusatzversicherung beantragt haben, zahlen wir zusätzlich die Unfallversicherungssumme, wenn ein Unfall
  - a) während der Dauer des vorläufigen Versicherungsschutzes eingetreten ist und
  - b) innerhalb eines Jahres nach dem Unfalltage zum Tode der versicherten Person führt.
- (3) Haben Sie eine Versicherungsanfrage auf Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gestellt bzw. den Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beantragt und tritt während der Dauer des vorläufigen Versicherungsschutzes Berufsunfähigkeit ein, so gilt:
  - a) Eine Berufsunfähigkeitsrente zahlen wir nur, wenn uns die Berufsunfähigkeit innerhalb von drei Monaten seit ihrem Eintritt angezeigt worden ist.
  - b) Die Leistungen aus der Beitragsbefreiung erbringen wir nur, wenn die Hauptversicherung zustande gekommen ist und solange sie nicht weggefallen ist.
  - c) Eine ggf. beantragte Leistungsdynamik der Beitragsbefreiung bzw. Leistungsdynamik der Berufsunfähigkeitsrente ist im Rahmen des vorläufigen Versicherungsschutzes nicht versichert.

In jedem Fall enden die Leistungen bei Berufsunfähigkeit spätestens mit dem Ablauf der für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beantragten Versicherungsdauer.

- (4) Aufgrund des vorläufigen Versicherungsschutzes leisten wir im Todesfall maximal 100.000 EUR insgesamt. Für den Todesfall mitversicherte Partnerrenten werden in diesen Maximalbetrag einbezogen. Die Anrechnung erfolgt mit dem Barwert, der nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen unseres jeweils für den Neuzugang gültigen Rententarifs zu berechnen ist. Die Rentenleistungen vermindern sich ggf. entsprechend.

Bei Berufsunfähigkeit beträgt die Höchstrente 12.000 EUR jährlich; die Beitragsbefreiung gilt höchstens für eine Versicherungssumme von 100.000 EUR, bei Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht gilt diese Summe für die garantierte Kapitalabfindung. Bei Rentenversicherungen ohne Kapitalwahlrecht erfolgt die Beitragsbefreiung bis zu einer versicherten Jahresrente von 5.000 EUR.

Diese Begrenzungen gelten auch dann, wenn die Versicherungsanfrage höhere Leistungen vorsieht bzw. höhere Leistungen von Ihnen beantragt oder mehrere Versicherungsanfragen / Anträge auf das Leben derselben Person bei uns gestellt worden sind. Bei mehreren Versicherungsanfragen / Anträgen auf das Leben derselben Person bzw. bei mehreren Bezugsberechtigten erfolgt eine anteilige Kürzung der Leistungen.

### § 2 Unter welchen Voraussetzungen besteht vorläufiger Versicherungsschutz?

- (1) Voraussetzung für den vorläufigen Versicherungsschutz ist, dass
  - a) der in der Versicherungsanfrage vorgesehene bzw. beantragte Versicherungsbeginn nicht später als zwei Monate nach der Unterzeichnung der verbindlichen Angebotsanforderung / des Antrages liegt und

- b) uns eine Ermächtigung zum Beitragseinzug erteilt oder der Einlösungsbeitrag für die beantragte Versicherung gezahlt worden ist. Bei Vermögensbildungsversicherungen reicht es aus, wenn uns der „Antrag auf Überweisung vermögenswirksamer Leistungen durch den Arbeitgeber“ vorliegt und
- c) Sie das Zustandekommen der Versicherung / beantragten Versicherung nicht von einer besonderen Bedingung abhängig gemacht haben und
- d) Ihre Versicherungsanfrage / Ihr Antrag sich im Rahmen der von uns gebotenen Tarife und Bedingungen bewegt und
- e) die versicherte Person bei Unterzeichnung der Versicherungsanfrage / des Antrages das 70. Lebensjahr noch nicht vollendet hat. Stirbt die versicherte Person vor Vollendung des 7. Lebensjahres, so ist unsere Leistungspflicht entsprechend den Vorschriften des Versicherungsvertragsgesetzes auf einen Betrag in Höhe der gewöhnlichen Beerdigungskosten beschränkt.

### § 3 Wann beginnt und endet der vorläufige Versicherungsschutz?

- (1) Der vorläufige Versicherungsschutz beginnt mit dem Tag, an dem Ihre Versicherungsanfrage / Ihr Antrag bei uns eingeht, spätestens jedoch mit dem dritten Tag nach der Unterzeichnung der Versicherungsanfrage / des Antrages.

#### (2) Der vorläufige Versicherungsschutz endet, wenn

- a) der Versicherungsschutz aus der Versicherung / beantragten Versicherung oder einem weiteren Vertrag über vorläufigen Versicherungsschutz begonnen hat. Dies gilt auch, wenn der Hauptvertrag oder der weitere Vertrag über vorläufigen Versicherungsschutz mit einem anderen Versicherer abgeschlossen wurde. In diesem Fall haben Sie uns unverzüglich den Vertragsschluss mitzuteilen.

Der vorläufige Versicherungsschutz endet zudem, wenn

- b) Sie Ihre Vertragserklärung / Ihren Antrag angefochten oder zurückgenommen haben oder
- c) Sie von Ihrem Widerrufsrecht nach § 8 VVG Gebrauch gemacht haben oder
- d) der Einzug des Einlösungsbeitrages aus von Ihnen zu vertretenden Gründen nicht möglich war oder dem Einzug widersprochen worden ist, sofern wir Sie durch eine gesonderte Mitteilung in Textform auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Bei Vermögensbildungsversicherungen endet der vorläufige Versicherungsschutz auch dann, wenn Ihr Arbeitgeber die Überweisung der vermögenswirksamen Leistungen ganz oder teilweise abgelehnt hat.
- e) Im Fall, dass der vorläufige Versicherungsschutz im Rahmen einer Versicherungsanfrage gewährt wird, endet der vorläufige Versicherungsschutz zudem, wenn Sie uns mitteilen, dass Sie am Abschluss der Versicherung kein Interesse mehr haben.
- f) Im Fall, dass der vorläufige Versicherungsschutz im Rahmen eines Antrags gewährt wird, endet der vorläufige Versicherungsschutz zudem, wenn Sie einer Ihnen gemäß § 5 Abs. 1 und 2 VVG mitgeteilten Abweichung des Versicherungsscheins von Ihrem Antrag widersprochen haben.

- (3) Jede Vertragspartei kann den Vertrag über den vorläufigen Versicherungsschutz ohne Einhaltung einer Frist kündigen. Unsere Kündigungserklärung wird jedoch erst nach Ablauf von zwei Wochen nach Zugang bei Ihnen wirksam.

#### § 4 In welchen Fällen ist der vorläufige Versicherungsschutz ausgeschlossen?

- (1) Unsere Leistungspflicht ist ausgeschlossen für die Versicherungsfälle aufgrund von Ursachen, nach denen in der Versicherungsanfrage / im Antrag gefragt ist und von denen die versicherte Person vor ihrer Unterzeichnung Kenntnis hatte, auch wenn diese in der Versicherungsanfrage / im Antrag angegeben wurden. Dies gilt nicht für Umstände, die für den Eintritt des Versicherungsfalles nur mitursächlich geworden sind.
- (2) Bei Selbsttötung der versicherten Person besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.
- (3) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen oder inneren Unruhen entfällt unsere Leistungspflicht, wenn die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat.
- (4) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder dem vorsätzlichen Einsatz oder die vorsätzliche Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllung der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird.

#### § 5 Was kostet Sie der vorläufige Versicherungsschutz?

Für den vorläufigen Versicherungsschutz erheben wir keinen besonderen Beitrag. Erbringen wir aber Leistungen aufgrund des vorläufigen Versicherungsschutzes, so behalten wir ein Entgelt ein. Das Entgelt entspricht dem Beitrag für das erste Versicherungsjahr des beantragten Versicherungsvertrages. Bei Einmalbeitragsversicherungen ist dies der einmalige Beitrag. Wir berechnen Ihnen jedoch nicht mehr als den Tarifbeitrag für die Höchstsumme bzw. -rente gemäß § 1 Abs. (4). Bereits gezahlte Beiträge rechnen wir an.

#### § 6 Wie ist das Verhältnis zur beantragten Versicherung und wer erhält die Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz?

- (1) Soweit in diesen Bedingungen nichts Anderes bestimmt ist, finden die Allgemeinen und Besonderen Bedingungen für die Versicherung / beantragte Versicherung Anwendung, einschließlich derjenigen für Zusatzversicherungen, soweit für diese eine Versicherungsanfrage / Antrag gestellt wurde. Dies gilt insbesondere für die dort enthaltenen Einschränkungen und Ausschlüsse.

Eine Überschussbeteiligung erfolgt jedoch nicht.

- (2) Ein in der Versicherungsanfrage benanntes / im Antrag festgelegtes Bezugsrecht gilt auch für die Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz.

121-153 04.2009

### Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen (Kapitalbildende Lebens-, Renten- und Vermögensbildungs- sowie Risikoversicherung)

#### Inhaltsverzeichnis

Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	§ 1	Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	§ 10
Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?	§ 2	Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	§ 11
Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	§ 3	Wer erhält die Versicherungsleistung?	§ 12
Wann können Sie die Versicherung kündigen oder beitragsfrei stellen?	§ 4	Wie werden die Abschluss- und Vertriebskosten verrechnet?	§ 13
Sie wollen ein Police-Darlehen bzw. eine Vorauszahlung?	§ 5	Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	§ 14
Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?	§ 6	Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?	§ 15
Was gilt bei Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen / -Stoffen?	§ 7	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	§ 16
Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?	§ 8	Wo ist der Gerichtsstand?	§ 17
Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird? Verjährung.	§ 9	Unter welchen Voraussetzungen können die vorstehenden Bedingungen geändert werden?	§ 18

#### § 1 Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?

Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn der Vertrag abgeschlossen worden ist, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Allerdings entfällt unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung (vgl. § 2 Abs. (3) und (4) und § 3).

#### § 2 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

- (1) Die Beiträge zu Ihrer Versicherung können Sie je nach Vereinbarung in einem einzigen Betrag (Einmalbeitrag) oder durch jährliche Beitragszahlungen (Jahresbeiträge) entrichten. Die Jahresbeiträge werden zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres fällig. Die Versicherungsperiode umfasst ein Jahr (Versicherungsjahr).

- (2) Nach Vereinbarung können Sie den Jahresbeitrag auch in halbjährlichen, vierteljährlichen oder monatlichen Raten zahlen; hierfür werden Ratenzuschläge erhoben. Die einzelnen Raten sind jeweils zu Beginn des Ratenzahlungsabschnittes zu zahlen.

- (3) Der erste oder einmalige Beitrag (Einlösungsbeitrag) ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zu zahlen, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils zum vereinbarten Fälligkeitstag an uns zu zahlen.

- (4) Für die Rechtzeitigkeit der Beitragszahlung genügt es, wenn Sie fristgerecht alles getan haben, damit der Beitrag bei uns eingeht. Ist die Einziehung des Beitrags von einem Konto vereinbart, gilt die Zahlung als rechtzeitig, wenn der Beitrag zu dem in Abs. (3) genannten Fälligkeitstag eingezogen werden kann und Sie einer berechtigten Einziehung nicht widersprechen. Konnte der fällige



Beitrag ohne Ihr Verschulden von uns nicht eingezogen werden, ist die Zahlung auch dann noch rechtzeitig, wenn sie unverzüglich nach unserer schriftlichen Zahlungsaufforderung erfolgt. Haben Sie zu vertreten, dass der Beitrag wiederholt nicht eingezogen werden kann, sind wir berechtigt, künftig die Zahlung außerhalb des Lastschriftverfahrens zu verlangen.

- (5) Die Übermittlung Ihrer Beiträge erfolgt auf Ihre Gefahr und Kosten.
- (6) Bei Fälligkeit einer Versicherungsleistung werden wir die noch nicht gezahlten Raten des laufenden Versicherungsjahres und etwaige Beitragsrückstände von der Versicherungsleistung abziehen. Dies gilt nicht bei einer Versicherung nach Tarif 7145 (AktivLEBEN<sup>fix</sup>). Näheres hierzu ist in den hierfür geltenden Tarifbedingungen, dort § 3 Abs. (2) geregelt.

### § 3 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?

#### Einlösungsbeitrag (§ 37 VVG)

- (1) Wenn Sie den Einlösungsbeitrag nicht rechtzeitig zahlen, können wir – solange die Zahlung nicht bewirkt ist – auch vom Versicherungsvertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wurde, dass Sie die nicht rechtzeitige Zahlung nicht zu vertreten haben. Bei einem Rücktritt können wir von Ihnen die Kosten der zur Gesundheitsprüfung durchgeführten ärztlichen Untersuchungen verlangen.
- (2) Ist der Einlösungsbeitrag bei Eintritt des Versicherungsfalles noch nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet, sofern wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Unsere Leistungspflicht besteht jedoch, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben.

#### Folgebeitrag (§ 38 VVG)

- (3) Wenn ein Folgebeitrag oder ein sonstiger Betrag, den Sie aus dem Versicherungsverhältnis schulden, nicht rechtzeitig gezahlt worden ist oder eingezogen werden konnte, erhalten Sie von uns auf Ihre Kosten eine Mahnung in Textform. Darin setzen wir Ihnen eine Zahlungsfrist von mindestens zwei Wochen. Begleichen Sie den Rückstand nicht innerhalb der gesetzten Frist, entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz. Auf diese Rechtsfolgen werden wir Sie in der Mahnung ausdrücklich hinweisen.

### § 4 Wann können Sie die Versicherung kündigen oder beitragsfrei stellen?

#### Kündigung und Auszahlung des Rückkaufwertes

- (1) Sie können Ihre Versicherung – ggf. jedoch nur vor dem vereinbarten Rentenbeginn – ganz oder teilweise schriftlich kündigen
- jederzeit zum Schluss des laufenden Versicherungsjahres
  - bei Vereinbarung von Ratenzahlungen auch innerhalb des Versicherungsjahres mit Frist von einem Monat zum Schluss eines jeden Ratenzahlungsabschnittes, frühestens jedoch zum Schluss des ersten Versicherungsjahres.
- (2) Kündigen Sie Ihre Versicherung nur teilweise, so ist diese Kündigung unwirksam, wenn die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme bzw. Jahresrente unter den vereinbarten Mindestbetrag\* sinkt. Wenn Sie in diesem Fall Ihre Versicherung beenden wollen, müssen Sie diese also ganz kündigen.

#### (3a) (Gilt nur für kapitalbildende Lebensversicherungen)

aa) Nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz haben wir den Rückkaufwert zu erstatten. Er ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode berechnete Deckungskapital der Versicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Vertragsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermittelten Wert erfolgt ein angemessener Abzug\*. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherten-

bestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

Beitragsrückstände werden vom Rückkaufwert abgezogen.

- bb) Wir sind nach § 169 Abs. 6 VVG berechtigt, den nach Abs. (3a) aa) Satz 1 bis 3 errechneten Betrag angemessen herabzusetzen, soweit dies erforderlich ist, um eine Gefährdung der Belange der Versicherungsnehmer, insbesondere durch eine Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der sich aus den Versicherungsverträgen ergebenden Verpflichtungen, auszuschließen. Die Herabsetzung ist jeweils auf ein Jahr befristet.
- cc) Zusätzlich zahlen wir die Ihrem Vertrag bereits zugeteilten Überschussanteile aus, soweit sie nicht bereits in dem nach den Abs. (3a) aa) und bb) berechneten Rückkaufwert enthalten sind, sowie einen Schlussüberschussanteil, soweit ein solcher nach § 15 und den jeweiligen Tarifbedingungen für den Fall einer Kündigung vorgesehen ist. Außerdem erhöht sich der Auszahlungsbetrag ggf. um die Ihrer Versicherung zugeteilten Bewertungsreserven.
- dd) Die Kündigung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur ein geringer Rückkaufwert vorhanden. Der Rückkaufwert erreicht auch in den Folgejahren nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Nähere Informationen zum Rückkaufwert, seiner Höhe und das Ausmaß, in welchem dieser garantiert ist, können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

#### (3b) (Gilt nur für Rentenversicherungen)

- aa) Ist für den Todesfall eine Leistung aus einer Risikozusatzversicherung oder Beitragsrückgewähr während der Aufschubzeit vereinbart, haben wir entsprechend § 169 Versicherungsvertragsgesetz den Rückkaufwert zu erstatten, höchstens jedoch die für den Todesfall vereinbarte Leistung (siehe Abs. (3b) dd)). Der Rückkaufwert ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes berechnete Deckungskapital der Versicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Vertragsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermittelten Wert erfolgt ein angemessener Abzug\*. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungsbestandes ausgeglichen. Zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

Beitragsrückstände werden vom Rückkaufwert abgezogen.

- bb) Wir sind nach § 169 Abs. 6 VVG berechtigt, den nach Abs. (3b) aa) Satz 1 bis 3 berechneten Betrag angemessen herabzusetzen, soweit dies erforderlich ist, um eine Gefährdung der Belange der Versicherungsnehmer, insbesondere durch eine Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der sich aus den Versicherungsverträgen ergebenden Verpflichtungen, auszuschließen. Die Herabsetzung ist jeweils auf ein Jahr befristet.
- cc) Zusätzlich zahlen wir die Ihrem Vertrag bereits zugeteilten Überschussanteile aus, soweit sie nicht bereits in dem nach den Abs. (3b) aa) und bb) berechneten Rückkaufwert enthalten sind, sowie einen Schlussüberschussanteil, soweit ein solcher nach § 15 sowie den jeweiligen Tarifbedingungen für den Fall einer Kündigung vorgesehen ist. Außerdem erhöht sich der

\* Näheres ist in den jeweiligen Tarifbedingungen geregelt.

Auszahlungsbetrag bei einer Kündigung vor Rentenbeginn ggf. um die Ihrer Versicherung zugeteilten Bewertungsreserven\*.

dd) Höchstens wird jedoch die bei Tod fällig werdende Leistung ausgezahlt. Aus einem vorhandenen Restbetrag wird nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes eine beitragsfreie Rente gebildet, die nur dann fällig wird, wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn erlebt. Wird jedoch die jeweilige beitragsfreie Mindestrente\* nicht erreicht, erlischt die Versicherung und Sie erhalten den vollen Rückkaufswert.

ee) Die Kündigung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur ein geringer Rückkaufswert vorhanden. Der Rückkaufswert erreicht auch in den Folgejahren nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Nähere Informationen zum Rückkaufswert, seiner Höhe und das Ausmaß, in welchem er garantiert ist, können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

ff) Ist in Ihrem Vertrag weder eine Risikozusatzversicherung noch eine Beitragsrückgewähr während der Aufschubzeit versichert, so wird der Rückkaufswert nicht ausgezahlt, sondern zur Bildung einer nicht kündbaren beitragsfreien Erlebensfallrente verwendet, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Aus einer so gebildeten beitragsfreien Erlebensfallrente findet eine Beitragsrückgewähr im Todesfall nicht statt. Wird jedoch die jeweilige beitragsfreie Mindestrente\* nicht erreicht, erlischt die Versicherung und Sie erhalten den Rückkaufswert.

Während der Rentenbezugszeit kann eine Rentenversicherung nicht gekündigt werden.

### **(3c) (Gilt nur für Risikoversicherungen)**

aa) Nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz haben wir den Rückkaufswert zu erstatten, soweit ein solcher bereits vorhanden ist. Er ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes berechnete Deckungskapital der Versicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Vertragsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermitteltem Wert erfolgt ein angemessener Abzug\*. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versichertenbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

Beitragsrückstände werden vom Rückkaufswert abgezogen.

bb) Wir sind nach § 169 Abs. 6 VVG berechtigt, den nach Abs. (3c) aa) Satz 1 bis 3 errechneten Betrag angemessen herabzusetzen, soweit dies erforderlich ist, um eine Gefährdung der Belange der Versicherungsnehmer, insbesondere durch eine Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der sich aus den Versicherungsverträgen ergebenden Verpflichtungen, auszuschließen. Die Herabsetzung ist jeweils auf ein Jahr befristet.

cc) Zusätzlich zahlen wir die Ihrem Vertrag bereits zugeteilten Überschussanteile aus, soweit sie nicht bereits in dem nach den Abs. (3c) aa) und bb) berechneten Rückkaufswert enthalten sind\*.

dd) Die Kündigung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur ein geringer oder kein Rückkaufswert vorhanden. Auch in den Folgejahren sind wegen der benötigten Risikobeiträge gemessen an den gezahlten Beiträgen nur geringe oder keine Rückkaufs-

werte vorhanden. Der Rückkaufswert entspricht jedoch mindestens einem bei Vertragsschluss vereinbarten Garantiebetrag, dessen Höhe vom Zeitpunkt der Beendigung des Vertrages abhängt. Nähere Informationen zum Rückkaufswert, seiner Höhe und das Ausmaß, in welchem er garantiert ist, können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

### **(3d) (Gilt nur für Vermögensbildungsversicherungen)**

aa) Nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz haben wir nach Kündigung den Rückkaufswert zu erstatten. Er ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes berechnete Deckungskapital der Versicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Vertragsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermitteltem Wert erfolgt ein angemessener Abzug\*. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungsbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

Der Rückkaufswert beträgt aber mindestens 50 % der eingezahlten Beiträge. Beitragsrückstände werden von dem Rückkaufswert abgezogen.

bb) Wir sind nach § 169 Abs. 6 VVG berechtigt, den nach Abs. (3d) aa) Satz 1 bis 3 berechneten Betrag angemessen herabzusetzen, soweit dies erforderlich ist, um eine Gefährdung der Belange der Versicherungsnehmer, insbesondere durch eine Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der sich aus den Versicherungsverträgen ergebenden Verpflichtungen, auszuschließen. Die Herabsetzung ist jeweils auf ein Jahr befristet.

cc) Zusätzlich zahlen wir die Ihrem Vertrag bereits zugeteilten Überschussanteile aus, soweit sie nicht bereits in dem nach den Abs. (3b) aa) und bb) berechneten Rückkaufswert enthalten sind, sowie einen Schlussüberschussanteil, soweit ein solcher nach § 15 sowie den jeweiligen Tarifbedingungen für den Fall einer Kündigung vorgesehen ist. Außerdem erhöht sich der Auszahlungsbetrag ggf. um die Ihrer Versicherung zugeteilten Bewertungsreserven\*.

dd) Die Kündigung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur ein geringer Rückkaufswert vorhanden. Der Rückkaufswert erreicht auch in den Folgejahren nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Der Rückkaufswert beträgt aber mindestens 50 % der eingezahlten Beiträge. Nähere Informationen zum Rückkaufswert, seiner Höhe und das Ausmaß, in welchem er garantiert ist können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

### **Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung anstelle einer Kündigung**

### **(4a) (Gilt nur für kapitalbildende Lebensversicherungen)**

aa) Anstelle einer Kündigung nach Abs. (1) können Sie unter Beachtung der dort genannten Termine und Fristen schriftlich verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. In diesem Falle setzen wir die Versicherungssumme ganz oder teilweise auf eine beitragsfreie Summe herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes unter Zugrundelegung des Rückkaufswertes nach Abs. (3a) aa) S. 1 bis 3 errechnet wird. Der aus Ihrer Versicherung für die Bildung der beitragsfreien Summe zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen angemessenen Abzug\* und ggf. um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungsbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen so-

\* Näheres ist in den jeweiligen Tarifbedingungen geregelt.

wie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

bb) Die Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung sind wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur geringe Beträge zur Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme vorhanden. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in der Höhe der eingezahlten Beiträge für die Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme zur Verfügung. Nähere Informationen zur beitragsfreien Versicherungssumme und ihrer Höhe können Sie der Garantiewerttabelle entnehmen.

cc) Haben Sie die vollständige Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die nach Abs. (4a) aa) zu berechnende beitragsfreie Versicherungssumme den vereinbarten Mindestbetrag\* nicht, erhalten Sie den Rückkaufwert nach Abs. (3a) aa) bis cc). Eine teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht können Sie nur verlangen, wenn die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den dafür vereinbarten Mindestbetrag\* erreicht.

#### (4b) (Gilt nur für Rentenversicherungen)

aa) Anstelle einer Kündigung nach Abs. (1) können Sie unter Beachtung der dort genannten Termine und Fristen schriftlich verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. In diesem Falle setzen wir die versicherte Rente ganz oder teilweise auf eine beitragsfreie Rente herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes unter Zugrundelegung des Rückkaufwertes nach Abs. (3b) aa) S. 2 bis 3 errechnet wird. Der aus Ihrer Versicherung für die Bildung der beitragsfreien Rente zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen angemessenen Abzug\* und ggf. um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungsbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

bb) Die Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung sind wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur geringe Beträge zur Bildung einer beitragsfreien Rente vorhanden. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der eingezahlten Beiträge für die Bildung einer beitragsfreien Rente zur Verfügung. Nähere Informationen zur beitragsfreien Rente und ihrer Höhe können Sie der Garantiewerttabelle entnehmen.

cc) Haben Sie die vollständige Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die nach Abs. (4b) aa) zu berechnende beitragsfreie Rente den vereinbarten Mindestbetrag\* nicht, erhalten Sie den Rückkaufwert nach den Abs. (3b) aa) bis cc). Eine teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht können Sie nur verlangen, wenn die vereinbarte beitragspflichtige Mindestrente\* erreicht wird.

#### dd) Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung bei Kündigung

Ist für den Todesfall keine Leistung vereinbart, wandelt sich die Versicherung bei Kündigung (Voll- oder Teilkündigung gemäß Abs. (2)) ganz oder teilweise in eine beitragsfreie Versicherung mit herabgesetzter Rente um, wenn diese und ggf. die verbleibende beitragspflichtige Rente die vereinbarten Mindestbeträge\* erreichen. Für die Bemessung der herabgesetzten beitragsfreien Rente gilt Abs. (4b) aa). Bei Nichterreichen der jeweiligen Mindestbeträge erlischt die Versicherung und Sie erhalten den Rückkaufwert.

#### (4c) (Gilt nur für Risikoversicherungen)

aa) Anstelle einer Kündigung nach Abs. (1) können Sie unter Beachtung der dort genannten Termine und Fristen schriftlich verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. In diesem Falle setzen wir die Versicherungssumme ganz oder teilweise auf eine beitragsfreie Summe herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes unter Zugrundelegung des Rückkaufwertes nach Abs. (3c) aa) Satz 1 bis 3 errechnet wird. Der aus Ihrer Versicherung für die Bildung der beitragsfreien Summe zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen angemessenen Abzug und ggf. um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versichertenbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

bb) Die Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung stehen wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) keine Mittel für die Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme zur Verfügung. Auch in den Folgejahren stehen wegen der benötigten Risikobeiträge nur geringe oder keine Mittel für die Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme zur Verfügung. Nähere Informationen zur beitragsfreien Versicherungssumme und ihrer Höhe können Sie der Garantiewerttabelle entnehmen.

Haben Sie die vollständige Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die nach Abs. (4c) aa) zu berechnende beitragsfreie Versicherungssumme den vereinbarten Mindestbetrag\* nicht, erhalten Sie den Rückkaufwert. Eine teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht können Sie nur verlangen, wenn die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den dafür vereinbarten Mindestbetrag\* erreicht.

#### (4d) (Gilt nur für Vermögensbildungsversicherungen)

aa) Anstelle einer Kündigung nach Abs. (1) können Sie unter Beachtung der dort genannten Termine und Fristen schriftlich verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. In diesem Falle setzen wir die Versicherungssumme ganz oder teilweise auf eine beitragsfreie Summe herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik zum Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes unter Zugrundelegung des Rückkaufwertes nach Abs. (3d) aa) Satz 1 bis 3 errechnet wird. Der aus Ihrer Versicherung für die Bildung der beitragsfreien Summe zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen angemessenen Abzug\* und ggf. um rückständige Beiträge; er beträgt jedoch mindestens 50 % der eingezahlten Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungsbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

bb) Die Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung sind wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 13) nur geringe Beträge für die Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme vorhanden. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der eingezahlten Beiträge für die Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme zur Verfügung. Nähere Informationen zur beitragsfreien Versicherungssumme und ihrer Höhe können Sie der Garantiewerttabelle entnehmen.

cc) Haben Sie die vollständige Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die nach Abs. (4d) aa) zu

\* Näheres ist in den jeweiligen Tarifbedingungen geregelt.

berechnende beitragsfreie Versicherungssumme den vereinbarten Mindestbetrag nicht, erhalten Sie den Rückkaufswert nach den Abs. (3d) aa) bis cc). Eine teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht können Sie nur verlangen, wenn die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den dafür vereinbarten Mindestbetrag\* erreicht.

- (5) Haben Sie die vollständige Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die nach Abs. (4) a) bis (4) d) zu berechnende beitragsfreie Versicherungssumme den in den jeweiligen Tarifbedingungen festgelegten Mindestbetrag nicht, erhalten Sie den Rückkaufswert nach Abs. (3) a) bis d).

#### **Beitragsrückzahlung**

- (6) Die Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

#### **Beitragsstundung**

- (7) Sie haben einmal während der gesamten Vertragslaufzeit unter folgenden Voraussetzungen gegen Zahlung eines Stundungszinses Anspruch auf eine Stundung der Beiträge bis zu 24 Monaten (bei Einschluss von Zusatzversicherungen bis zu 12 Monaten) bei vollem Versicherungsschutz:

- Die Beiträge für die ersten drei Versicherungsjahre sind vollständig gezahlt.
- Das Deckungskapital ist höher als die zu stundenden Beiträge einschließlich eventuell eingeschlossener Zusatzversicherungen.
- Es besteht kein Beitragsrückstand.
- Der Vertrag ist zum Zeitpunkt der Geltendmachung des Anspruchs nicht gekündigt.

Für eine Stundung der Beiträge ist eine schriftliche Vereinbarung mit uns erforderlich, in der auch die Höhe des Stundungszinses vereinbart wird. Nach Vereinbarung haben Sie die nicht gezahlten Beiträge in einem Betrag nachzuzahlen. Alternativ haben Sie die Möglichkeit, höhere laufende Beiträge bis zum Ende der Beitragszahlungsdauer zu entrichten oder den Beitragsrückstand inklusive Stundungszinsen durch eine Vertragsänderung anrechnen zu lassen, so dass keine Nachzahlung erforderlich ist.

Die Stundung der Hauptversicherung ist nur zusammen mit eventuell eingeschlossenen Zusatzversicherungen möglich. Für eventuell eingeschlossene Zusatzversicherungen gelten – sofern in den jeweiligen Besonderen Bedingungen keine gesonderten Vereinbarungen getroffen wurden – die vorstehenden Regelungen.

## **§ 5 Sie wollen ein Police-Darlehen bzw. eine Vorauszahlung?**

- (1) Wir können Ihnen bis zur Höhe des Rückkaufswertes (vgl. § 4 Abs. (3a), (3b), (3d)) ein zu verzinsendes Police-Darlehen bzw. eine zu verzinsende Vorauszahlung auf die Versicherungsleistung gewähren. Ein Rechtsanspruch hierauf besteht jedoch nicht.
- (2) Einzelheiten werden in einem gesonderten Vertrag geregelt.

## **§ 6 Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?**

### **Vorvertragliche Anzeigepflicht**

- (1) Wir übernehmen den Versicherungsschutz im Vertrauen darauf, dass Sie alle vor Vertragsschluss in Textform gestellten Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet haben (vorvertragliche Anzeigepflicht). Das gilt insbesondere für die Fragen nach gegenwärtigen oder früheren Erkrankungen, gesundheitlichen Störungen und Beschwerden.
- (2) Soll das Leben einer anderen Person versichert werden, ist auch diese – neben Ihnen – für die wahrheitsgemäße und vollständige Beantwortung der Fragen verantwortlich.

### **Rücktritt**

- (3) Wenn Umstände, die für die Übernahme des Versicherungsschutzes Bedeutung haben, von Ihnen oder der versicherten Person (vgl. Abs. (2)) nicht oder nicht richtig angegeben worden sind, können wir vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wird, dass die vorvertragliche Anzeigepflicht weder

vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt worden ist. Bei grob fahrlässiger Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn uns nachgewiesen wird, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

- (4) Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Haben wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles erklärt, bleibt unsere Leistungspflicht jedoch bestehen, wenn uns nachgewiesen wird, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ursächlich war. Haben Sie oder die versicherte Person die Anzeigepflicht arglistig verletzt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet.

- (5) Wenn die Versicherung durch Rücktritt aufgehoben wird, zahlen wir den Rückkaufswert (§ 4). Die Regelungen des § 4 Abs. (3a) aa) Satz 3, Abs. (3b) aa) Satz 3, Abs. (3c) aa) Satz 3 sowie Abs. (3d) aa) Satz 3 gelten nicht. Die Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

### **Kündigung**

- (6) Ist unser Rücktrittsrecht ausgeschlossen, weil die Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht weder auf Vorsatz noch auf grober Fahrlässigkeit beruhte, können wir den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen.
- (7) Wir haben kein Kündigungsrecht, wenn uns nachgewiesen wird, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.
- (8) Kündigen wir die Versicherung, wandelt sie sich mit der Kündigung in eine beitragsfreie Versicherung um (§ 4 Abs. (4a), Abs. (4b), Abs. (4c) sowie Abs. (4d)).

### **Rückwirkende Vertragsanpassung**

- (9) Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, aber zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen rückwirkend Vertragsbestandteil.
- (10) Erhöht sich durch die Vertragsanpassung der Beitrag um mehr als 10 % oder schließen wir den Versicherungsschutz für den nicht angezeigten Umstand aus, können Sie den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Mitteilung fristlos kündigen. In der Mitteilung werden wir Sie auf das Kündigungsrecht hinweisen.

### **Ausübung unserer Rechte**

- (11) Wir können uns auf die Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsanpassung nur berufen, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen haben. Wir müssen unsere Rechte innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei Ausübung unserer Rechte müssen wir die Umstände angeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände innerhalb eines Monats nach deren Kenntniserlangung angeben.

- (12) Unsere Rechte auf Rücktritt, Kündigung und Vertragsanpassung sind ausgeschlossen, wenn wir den nicht angezeigten Umstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannten.

- (13) Die genannten Rechte können wir nur innerhalb von fünf Jahren seit Vertragsabschluss ausüben. Ist der Versicherungsfall vor Ablauf dieser Frist eingetreten, können wir die Rechte auch nach Ablauf der Frist geltend machen. Haben Sie oder die versicherte Person die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt, beträgt die Frist zehn Jahre.

### **Anfechtung**

- (14) Wir können den Versicherungsvertrag auch anfechten, falls durch unrichtige oder unvollständige Angaben bewusst und gewollt auf unsere Annahmesecheidung Einfluss genommen worden ist. Handelt es sich um Angaben der versicherten Person, können wir Ihnen gegenüber die Anfechtung erklären, auch wenn Sie von der Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht keine Kenntnis hatten. Abs. (5) gilt entsprechend.

\* Näheres ist in den jeweiligen Tarifbedingungen geregelt.

### Leistungserweiterung / Wiederherstellung der Versicherung

- (15) Die Absätze (1) bis (14) gelten bei einer unsere Leistungspflicht erweiternden Änderung oder bei einer Wiederherstellung der Versicherung entsprechend. Die Fristen nach Abs. (13) beginnen mit der Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung bezüglich des geänderten oder wiederhergestellten Teils neu zu laufen.

#### Erklärungsempfänger

- (16) Die Ausübung unserer Rechte erfolgt durch schriftliche Erklärung, die Ihnen gegenüber abzugeben ist. Sofern Sie uns keine andere Person als Bevollmächtigten benannt haben, gilt nach Ihrem Ableben ein Bezugsberechtigter als bevollmächtigt, diese Erklärung entgegenzunehmen. Ist auch ein Bezugsberechtigter nicht vorhanden oder kann sein Aufenthalt nicht ermittelt werden, können wir den Inhaber des Versicherungsscheins zur Entgegennahme der Erklärung als bevollmächtigt ansehen.
- (17) Haben Sie die Verletzung der Anzeigepflicht nicht zu vertreten, verzichten wir auf die Anwendung des § 19 Abs. 3 S. 2 und Abs. 4 VVG.

### § 7 Was gilt bei Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen / -Stoffen?

- (1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Wir gewähren Versicherungsschutz insbesondere auch dann, wenn die versicherte Person in Ausübung des Wehr- oder Polizeidienstes oder bei inneren Unruhen den Tod gefunden hat.
- (2) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen beschränkt sich unsere Leistungspflicht allerdings auf die Auszahlung des für den Todestag berechneten Rückkaufswertes der Versicherung einschließlich der Überschussanteile (§ 4 Abs. (3a) aa – cc), Abs. (3b) aa – cc), Abs. (3c) aa – cc) sowie Abs. (3d) aa – cc)). Für den Todesfall versicherte Rentenleistungen vermindern sich auf den Betrag, den wir aus dem für den Todestag berechneten Rückkaufswert erbringen können. Beitragsrückstände werden in den genannten Fällen vom Rückkaufswert in Abzug gebracht. Diese Einschränkung unserer Leistung entfällt, wenn die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen stirbt, denen sie während eines Aufenthaltes außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war.
- (3) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder dem vorsätzlichen Einsatz oder der vorsätzlichen Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen beschränkt sich unsere Leistungspflicht auf die Auszahlung des für den Todestag berechneten Rückkaufswertes der Versicherung (§ 4 Abs. (3a) bis (3d)), sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird. Abs. (2) Satz 4 bleibt unberührt.

### § 8 Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?

- (1) Bei vorsätzlicher Selbsttötung leisten wir, wenn seit Abschluss des Versicherungsvertrags drei Jahre vergangen sind.
- (2) Bei vorsätzlicher Selbsttötung vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls zahlen wir den für den Todestag berechneten Rückkaufswert Ihrer Versicherung einschließlich der Überschussanteile nach § 4 Abs. (3a) aa – cc), Abs. (3b) aa – dd), Abs. (3c) aa – cc) sowie Abs. (3d) aa – cc).
- (3) Die Absätze (1) und (2) gelten entsprechend bei einer unserer Leistungspflicht erweiternden Änderung oder bei einer Wiederher-

stellung der Versicherung. Die Frist nach Abs. (1) beginnt mit der Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung bezüglich des geänderten oder wiederhergestellten Teils neu zu laufen.

### § 9 Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird? Verjährung.

- (1) Leistungen aus dem Versicherungsvertrag erbringen wir gegen Vorlage des Versicherungsscheines. Zusätzlich können wir auch den Nachweis der letzten Beitragszahlung verlangen.
- (2) Der Tod der versicherten Person ist uns unverzüglich anzuzeigen und durch eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeprotokolle zu belegen.
- (3) Außerdem sind uns folgende Unterlagen einzureichen:
- wenn Leistungen wegen des Todes einer versicherten Person fällig werden: ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode der versicherten Person geführt hat.
  - wenn Rentenleistungen oder Kapitalabfindungen fällig werden: ein amtliches, den Tag der Geburt enthaltendes Zeugnis darüber, dass die Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängt, noch lebt. Ein solches Zeugnis können wir auch vor jeder weiteren Rentenzahlung, allerdings nur einmal pro Kalenderjahr, verlangen. Zu Unrecht empfangene Rentenzahlungen sind an uns zurückzuzahlen.
- (4) Zur Klärung unserer Leistungspflicht können wir notwendige weitere Nachweise und Auskünfte verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen.
- (5) Die mit den Nachweisen verbundenen Kosten trägt derjenige, der die Versicherungsleistung beansprucht.
- (6) Unsere Leistungen überweisen wir dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten. Bei Überweisungen in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes trägt der Empfangsberechtigte auch die damit verbundene Gefahr.
- (7) Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Kalenderjahres, in welchem die Leistung verlangt werden kann. Ist ein Anspruch bei uns angemeldet worden, so ist die Verjährung bis zu dem Zeitpunkt gehemmt, zu welchem dem Anspruchsteller unserer Entscheidung in Textform zugeht (§ 15 Versicherungsvertragsgesetz).

### § 10 Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?

- (1) Den Inhaber des Versicherungsscheines können wir als berechtigt ansehen, über die Rechte aus dem Versicherungsvertrag zu verfügen, insbesondere Leistungen in Empfang zu nehmen. Wir können aber verlangen, dass uns der Inhaber des Versicherungsscheines seine Berechtigung nachweist.
- (2) In den Fällen des § 12 Abs. (3) brauchen wir den Nachweis der Berechtigung nur dann anzuerkennen, wenn uns die schriftliche Anzeige des bisherigen Berechtigten vorliegt.

### § 11 Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?

- (1) Eine Änderung Ihrer Postanschrift müssen Sie uns unverzüglich mitteilen. Andernfalls können für Sie Nachteile entstehen, da wir eine an Sie zu richtende Willenserklärung mit eingeschriebenem Brief an Ihre uns zuletzt bekannte Anschrift senden können. In diesem Fall gilt unsere Erklärung drei Tage nach Absendung des eingeschriebenen Briefes als zugegangen. Dies gilt auch, wenn Sie die Versicherung in Ihrem Gewerbebetrieb genommen und Ihre gewerbliche Niederlassung verlegt haben.
- (2) Bei Änderung Ihres Namens gilt Abs. (1) entsprechend.

### § 12 Wer erhält die Versicherungsleistung?

- (1) Die Leistung aus dem Versicherungsvertrag erbringen wir an Sie

als unseren Versicherungsnehmer oder an Ihre Erben, falls Sie uns nicht schriftlich eine andere Person benannt haben, die bei Eintritt des Versicherungsfalles die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag erwerben soll (Bezugsberechtigter). Bis zum Eintritt des Versicherungsfalles können Sie das Bezugsrecht jederzeit widerrufen (widerrufliches Bezugsrecht).

- (2) Sie können nur schriftlich ausdrücklich bestimmen, dass der Bezugsberechtigte sofort und unwiderruflich die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag erwerben soll (unwiderrufliches Bezugsrecht). Sobald wir Ihre Erklärung erhalten haben, kann dieses Bezugsrecht nur noch mit Zustimmung des von Ihnen Benannten aufgehoben werden.

- (3) Die Einräumung und der Widerruf eines Bezugsrechts sowie eine Abtretung oder Verpfändung von Ansprüchen und Rechten aus dem Versicherungsvertrag sind uns gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie uns vom bisherigen Verfügungsberechtigten schriftlich angezeigt worden sind.

#### **Rechtsübergang im Wege der Erbfolge**

- (4) Gehen Ansprüche und Rechte aus dem Versicherungsvertrag infolge des Todes einer berechtigten Person auf deren Erben über, so können wir zum Nachweis des Erbrechts die Vorlage eines Erbscheines verlangen.

### **§ 13 Wie werden die Abschluss- und Vertriebskosten verrechnet?**

- (1) Durch den Abschluss von Versicherungsverträgen entstehen Kosten. Diese sog. Abschluss- und Vertriebskosten (§ 43 Abs. 2 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen) sind bereits pauschal bei der Tarifkalkulation berücksichtigt und werden daher nicht gesondert in Rechnung gestellt.

- (2) Für Ihren Versicherungsvertrag ist das Verrechnungsverfahren nach § 4 der Deckungsrückstellungsverordnung maßgebend. Hierbei werden die ersten Beiträge (bei Vermögensbildungsversicherungen 50 % der ersten Beiträge) zur Tilgung eines Teils der Abschluss- und Vertriebskosten herangezogen, soweit die Beiträge nicht für Leistungen im Versicherungsfall, Kosten des Versicherungsbetriebs in der jeweiligen Versicherungsperiode und für die Bildung der Deckungsrückstellung aufgrund von § 25 Abs. 2 RechVersV i.V.m. § 169 Abs. 3 VVG bestimmt sind. Der auf diese Weise zu tilgende Betrag ist nach der Deckungsrückstellungsverordnung auf 4 % der von Ihnen während der Laufzeit des Vertrages zu zahlenden Beiträge beschränkt.

- (3) Die restlichen Abschluss- und Vertriebskosten werden während der vertraglich vereinbarten Beitragszahlungsdauer aus den laufenden Beiträgen getilgt.

#### **(4a) (Gilt nur für kapitalbildende Lebensversicherungen)**

Die beschriebene Kostenverrechnung hat wirtschaftlich zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihrer Versicherung nur geringe Beiträge zur Bildung der beitragsfreien Versicherungssumme oder für einen Rückkaufwert vorhanden sind (vgl. auch § 4 Abs. (3a) und Abs. (4a)). Nähere Informationen können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

#### **(4b) (Gilt nur für Risikoversicherungen)**

Die beschriebene Kostenverrechnung hat wirtschaftlich zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihrer Versicherung kein Rückkaufwert und keine Mittel zur Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme vorhanden sind (vgl. § 4 Abs. (3c)). Nähere Informationen können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

#### **(4c) (Gilt nur für Rentenversicherungen)**

Die beschriebene Kostenverrechnung hat wirtschaftlich zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihrer Versicherung nur geringe Beträge zur Bildung der beitragsfreien Rente oder für einen Rückkaufwert vorhanden sind (vgl. auch § 4 Abs. (3b) und Abs. (4b)). Nähere Informationen können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

#### **(4d) (Gilt nur für Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen)**

Die beschriebene Kostenverrechnung hat wirtschaftlich zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihrer Versicherung nur geringe Beträge zur Bildung einer beitragsfreien Berufsunfähigkeitsrente vorhanden sind. Nähere Informationen können Sie der Garantiewert-

tabelle entnehmen.

#### **(4e) (Gilt nur für Vermögensbildungsversicherungen)**

Die beschriebene Abschlusskostenverrechnung hat wirtschaftlich zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihrer Versicherung nur 50 % der gezahlten Beiträge zur Bildung der beitragsfreien Versicherungssumme oder für einen Rückkaufwert vorhanden sind (vgl. § 3 Abs. (3d) und (4d)). Nähere Informationen können Sie der Garantiewertetabelle und dem „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“ entnehmen.

### **§ 14 Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?**

Falls durch Rückläufer im Lastschriftverfahren oder durch Ermittlung der Anschrift des Versicherungsnehmers oder Anspruchsberechtigten, deren Entstehung Sie zu vertreten haben, ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, stellen wir Ihnen die uns entstandenen Kosten in Rechnung.

### **§ 15 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?**

Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 VVG an den Überschüssen und Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Überschüsse werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches ermittelt und jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt. Die Bewertungsreserven werden dabei im Anhang des Geschäftsberichtes ausgewiesen. Der Jahresabschluss wird von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer geprüft und ist unserer Aufsichtsbehörde einzureichen.

#### **(1) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung der Versicherungsnehmer am Überschuss**

a) Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Von den Nettoerträgen derjenigen Kapitalanlagen, die für künftige Versicherungsleistungen vorgesehen sind (§ 3 der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung, Mindestzuführungsverordnung) erhalten die Versicherungsnehmer insgesamt mindestens den in dieser Verordnung genannten Prozentsatz. In der derzeitigen Fassung der Verordnung sind grundsätzlich 90 % vorgeschrieben (§ 4 Abs. 3, § 5 Mindestzuführungsverordnung). Aus diesem Betrag werden zunächst die Beträge finanziert, die für die garantierten Versicherungsleistungen benötigt werden. Die verbleibenden Mittel verwenden wir für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer.

Weitere Überschüsse entstehen insbesondere dann, wenn Sterblichkeit und Kosten bzw. bei der Rentenversicherung die Lebenserwartung und die Kosten niedriger sind, als bei der Tarifkalkulation angenommen. Auch an diesen Überschüssen werden die Versicherungsnehmer angemessen beteiligt und zwar nach derzeitiger Rechtslage am Risikoergebnis (Sterblichkeit bzw. bei der Rentenversicherung Lebenserwartung) grundsätzlich zu mindestens 75 % und am übrigen Ergebnis (einschließlich Kosten) grundsätzlich zu mindestens 50 % (§ 4 Abs. 4 u. § 5 Mindestzuführungsverordnung).

Die verschiedenen Versicherungsarten tragen unterschiedlich zum Überschuss bei. Wir haben deshalb gleichartige Versicherungen zu Bestandsgruppen (Abrechnungsverbänden) zusammengefasst und teilweise nach engeren Gleichartigkeitskriterien innerhalb der Abrechnungsverbände Untergruppen gebildet; diese werden Gewinnverbände genannt. Die Verteilung des Überschusses für die Versicherungsnehmer auf die einzelnen Gruppen orientiert sich daran, in welchem Umfang sie zu seiner Entstehung beigetragen haben. Den Überschuss führen wir der Rückstellung für die Beitragsrückerstattung zu, soweit er nicht in Form der sog. Direktgutschrift bereits unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungen gutgeschrieben wird. Diese Rückstellung dient dazu, Ergebnisschwankungen im Zeitablauf zu glätten. Sie darf grundsätzlich nur für die Überschüsse der Versicherungsnehmer verwendet werden. Nur in Ausnahmefällen und mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde können wir hiervon nach § 56a des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) abweichen, soweit die Rückstellung nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfällt. Nach der derzeitigen Fassung des § 56a VAG können wir die Rückstellung, im Interesse der Versicherungsnehmer auch zur Abwendung eines drohenden

Notstandes, zum Ausgleich unvorhersehbarer Verluste aus den überschussberechtigten Versicherungsverträgen, die auf allgemeine Änderungen der Verhältnisse zurückzuführen sind, oder – sofern die Rechnungsgrundlagen aufgrund einer unvorhersehbaren und nicht nur vorübergehenden Änderung der Verhältnisse angepasst werden müssen – zur Erhöhung der Deckungsrückstellung heranziehen.

b) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern unmittelbar zu. Bei Beendigung eines Vertrages – bei Rentenversicherungen auch bei Beendigung der Ansparphase – wird der für diesen Zeitpunkt aktuell ermittelte Betrag Ihrer Versicherung zur Hälfte zugeteilt. Bei Rentenversicherungen werden wir Sie auch während der Bezugszeit an den Bewertungsreserven beteiligen. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt. Weitere Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

**(2) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung Ihres Vertrages am Überschuss**

Ihre Versicherung erhält Anteile an den Überschüssen derjenigen Gruppe, die in Ihrem Versicherungsschein genannt ist. Die Mittel für die Überschussanteile werden bei der Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert, ansonsten der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Höhe der Überschussanteilsätze wird jedes Jahr vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars festgelegt. Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht. Den Geschäftsbericht können Sie bei uns jederzeit anfordern.

Weitergehende Regelungen enthalten die jeweiligen Tarifbedingungen bzw. die jeweils vereinbarten Besonderen Bedingungen.

**(3) Information über die Höhe der Beteiligung am Überschuss**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Wichtigster Einflussfaktor ist dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts. Aber auch die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten sind von Bedeutung. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

**§ 16 Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?**

Auf Ihren Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

**§ 17 Wo ist der Gerichtsstand?**

(1) Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen uns bestimmt sich die gerichtliche Zuständigkeit nach unserem Sitz. Sind Sie eine natürliche Person, ist auch das Gericht örtlich zuständig, in dessen Bezirk Sie zur Zeit der Klageerhebung Ihren Wohnsitz oder, in Ermangelung eines solchen, Ihren gewöhnlichen Aufenthalt haben.

(2) Sind Sie eine natürliche Person, müssen Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen Sie bei dem Gericht erhoben werden, das für Ihren Wohnsitz oder, in Ermangelung eines solchen, für den Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts örtlich zuständig ist. Sind Sie eine juristische Person, bestimmt sich das örtlich zuständige Gericht nach Ihrem Sitz oder Ihrer Niederlassung.

(3) Verlegen Sie Ihren Wohnsitz / Sitz in einen Staat außerhalb der Europäischen Gemeinschaft, Islands, Norwegens oder der Schweiz, sind die Gerichte des Staates zuständig, in dem wir unseren Sitz haben.

**§ 18 Unter welchen Voraussetzungen können die vorstehenden Bedingungen geändert werden?**

(1) Gemäß § 164 VVG können wir eine Bestimmung in den vorstehenden Bedingungen, welche durch höchstrichterliche Entscheidung oder durch bestandskräftigen Verwaltungsakt für unwirksam erklärt worden ist, durch eine neue Regelung ersetzen, wenn dies zur Fortführung des Vertrages notwendig ist oder das Festhalten an dem Vertrag ohne neue Regelung für eine Vertragspartei auch unter Berücksichtigung der Interessen der anderen Vertragspartei eine unzumutbare Härte darstellen würde. Diese neue Regelung ist nur wirksam, wenn sie unter Wahrung des Vertragsziels die Belange der Versicherungsnehmer angemessen berücksichtigt.

(2) Die neue Regelung nach Abs. (1) wird zwei Wochen, nachdem Ihnen die neue Regelung und die hierfür maßgeblichen Gründe mitgeteilt worden sind, Vertragsbestandteil.

121-153 04.2009

**Allgemeine Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen**

**Inhaltsverzeichnis**

Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	§ 1	Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	§ 9
Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?	§ 2	Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens ?	§ 10
Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	§ 3	Wer erhält die Versicherungsleistung?	§ 11
Wann können Sie die Versicherung kündigen oder beitragsfrei stellen?	§ 4	Wie werden die Abschluss- und Vertriebskosten verrechnet?	§ 12
Sie wollen ein Police-Darlehen bzw. eine Vorauszahlung?	§ 5	Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	§ 13
Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?	§ 6	Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?	§ 14
Was gilt bei Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen / -Stoffen?	§ 7	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	§ 15
Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird? Verjährung.	§ 8	Wo ist der Gerichtsstand?	§ 16
		Unter welchen Voraussetzungen können die vorstehenden Bedingungen geändert werden?	§ 17

**§ 1 Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?**

Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn der Vertrag abgeschlossen worden ist, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Ver-

sicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Allerdings entfällt unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung (vgl. § 2 Abs. (3) und (4) und § 3).

## § 2 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

- (1) Die Beiträge zu Ihrer Versicherung können Sie je nach Vereinbarung in einem einzigen Betrag (Einmalbeitrag) oder durch jährliche Beitragszahlungen (Jahresbeiträge) entrichten. Die Jahresbeiträge werden zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres fällig. Die Versicherungsperiode umfasst ein Jahr (Versicherungsjahr).
- (2) Nach Vereinbarung können Sie den Jahresbeitrag auch in halbjährlichen, vierteljährlichen oder monatlichen Raten zahlen; hierfür werden Ratenzuschläge erhoben. Die einzelnen Raten sind jeweils zu Beginn des Ratenzahlungsabschnittes zu zahlen.
- (3) Der erste oder einmalige Beitrag (Einlösungsbeitrag) ist unverzüglich nach Abschluss des Versicherungsvertrages zu zahlen, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten und im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils zum vereinbarten Fälligkeitstag an uns zu zahlen.
- (4) Für die Rechtzeitigkeit der Beitragszahlung genügt es, wenn Sie fristgerecht alles getan haben, damit der Beitrag bei uns eingeht. Ist die Einziehung des Beitrags von einem Konto vereinbart, gilt die Zahlung als rechtzeitig, wenn der Beitrag zu dem im Abs. (3) angegebenen Fälligkeitstag eingezogen werden kann und Sie einer berechtigten Einziehung nicht widersprechen. Konnte der fällige Beitrag ohne Ihr Verschulden von uns nicht eingezogen werden, ist die Zahlung auch dann noch rechtzeitig, wenn sie unverzüglich nach unserer schriftlichen Zahlungsaufforderung erfolgt. Haben Sie zu vertreten, dass der Beitrag wiederholt nicht eingezogen werden kann, sind wir berechtigt, künftig die Zahlung außerhalb des Lastschriftverfahrens zu verlangen.
- (5) Die Übermittlung Ihrer Beiträge erfolgt auf Ihre Gefahr und Kosten.
- (6) Bei Fälligkeit einer Versicherungsleistung werden wir die noch nicht gezahlten Raten des laufenden Versicherungsjahres und etwaige Beitragsrückstände von der Versicherungsleistung abziehen.

## § 3 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?

- (1) Wenn Sie den Einlösungsbeitrag nicht rechtzeitig zahlen, können wir – solange die Zahlung nicht bewirkt ist – auch vom Versicherungsvertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wurde, dass Sie die nicht rechtzeitige Zahlung nicht zu vertreten haben. Bei einem Rücktritt können wir von Ihnen die Kosten der zur Gesundheitsprüfung durchgeführten ärztlichen Untersuchungen verlangen.
- (2) Ist der Einlösungsbeitrag bei Eintritt des Versicherungsfalles noch nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet, sofern wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Unsere Leistungspflicht besteht jedoch, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben.

### Folgebeitrag (§ 38 VVG)

- (3) Wenn ein Folgebeitrag oder ein sonstiger Betrag, den Sie aus dem Versicherungsverhältnis schulden, nicht rechtzeitig gezahlt worden ist oder eingezogen werden konnte, erhalten Sie von uns auf Ihre Kosten eine Mahnung in Textform. Darin setzen wir Ihnen eine Zahlungsfrist von mindestens zwei Wochen. Begleichen Sie den Rückstand nicht innerhalb der gesetzten Frist, entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz. Auf diese Rechtsfolgen werden wir Sie in der Mahnung ausdrücklich hinweisen.

## § 4 Wann können Sie die Versicherung kündigen oder beitragsfrei stellen?

### Kündigung und Auszahlung des Rückkaufwertes

- (1) Sie können Ihre Versicherung ganz oder teilweise schriftlich kündigen
  - jederzeit zum Schluss des laufenden Versicherungsjahres
  - bei Vereinbarung von Ratenzahlungen auch innerhalb des Versicherungsjahres mit Frist von einem Monat zum Schluss

eines jeden Ratenzahlungsabschnittes, frühestens jedoch zum Schluss des ersten Versicherungsjahres.

- (2) Kündigen Sie Ihre Versicherung nur teilweise, so ist diese Kündigung unwirksam, wenn die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme unter den vereinbarten Mindestbetrag\* sinkt. Wenn Sie in diesem Fall Ihre Versicherung beenden wollen, müssen Sie diese also ganz kündigen.

- (3) a) Nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz haben wir den Rückkaufswert zu erstatten. Er ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode (§ 12 VVG) berechnete Deckungskapital der Versicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Vertragsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermittelten Wert erfolgt ein angemessener Abzug\*. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung zu den Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt. Beitragsrückstände werden vom den Rückkaufswert abgezogen.

- b) Wir sind nach § 169 Abs. (6) VVG berechtigt, den nach Abs. (3a) Satz 1 bis 3 errechneten Betrag angemessen herabzusetzen, soweit dies erforderlich ist, um eine Gefährdung der Belange der Versicherungsnehmer, insbesondere durch eine Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der sich aus den Versicherungsverträgen ergebenden Verpflichtungen, auszuschließen. Die Herabsetzung ist jeweils auf ein Jahr befristet.

- c) Zusätzlich zahlen wir die Ihrem Vertrag bereits zugeteilten Überschussanteile aus, soweit sie nicht bereits in dem nach den Absätzen (3a) und (3b) berechneten Rückkaufswert enthalten sind, sowie einen Schlussüberschussanteil, soweit ein solcher nach § 15 und den jeweiligen Tarifbedingungen für den Fall einer Kündigung vorgesehen ist. Außerdem erhöht sich der Auszahlungsbetrag ggf. um die Ihrer Versicherung zugeteilten Bewertungsreserven\*.

- d) Die Kündigung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 12) nur ein geringer Rückkaufswert vorhanden. Der Rückkaufswert erreicht auch in den Folgejahren nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Nähere Informationen zum Rückkaufswert, seiner Höhe und das Ausmaß, in welchem er garantiert ist, können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

### Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung anstelle einer Kündigung

- (4) a) Anstelle einer Kündigung nach Abs. (1) können Sie unter Beachtung der dort genannten Termine und Fristen schriftlich verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. In diesem Falle setzen wir die Versicherungssumme ganz oder teilweise auf eine beitragsfreie Summe herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes unter Zugrundelegung des Rückkaufwertes nach Abs. (3a) S. 1 bis 3 errechnet wird. Der aus Ihrer Versicherung für die Bildung der beitragsfreien Summe zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen angemessenen Abzug\* und ggf. um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versicherungbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung zu den Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich

\* Näheres ist in den jeweiligen Tarifbedingungen geregelt.



niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzten Falle – entsprechend herabgesetzt.

b) Die Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden. In der Anfangszeit Ihrer Versicherung sind wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 12) nur geringe Beträge zur Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme vorhanden. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der eingezahlten Beiträge für die Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme zur Verfügung. Nähere Informationen zur beitragsfreien Versicherungssumme und ihrer Höhe können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

- (5) Haben Sie die vollständige Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die nach Abs. (4a) zu berechnende beitragsfreie Versicherungssumme den vereinbarten Mindestbetrag\* nicht, erhalten Sie den Rückkaufswert nach Abs. (3a) bis (3c). Eine teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht können Sie nur verlangen, wenn die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den dafür vereinbarten Mindestbetrag\* erreicht.

#### Beitragsrückzahlung

- (6) Die Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

## § 5 Sie wollen ein Police-Darlehen bzw. eine Vorauszahlung?

- (1) Wir können Ihnen bis zur Höhe des Rückkaufswertes (vgl. § 4 Abs. (3)) ein zu verzinsendes Police-Darlehen bzw. eine zu verzinsende Vorauszahlung auf die Versicherungsleistung gewähren. Ein Rechtsanspruch hierauf besteht jedoch nicht.

- (2) Einzelheiten werden in einem gesonderten Vertrag geregelt.

## § 6 Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?

#### Vorvertragliche Anzeigepflicht

- (1) Wir übernehmen den Versicherungsschutz im Vertrauen darauf, dass Sie alle vor Vertragsschluss in Textform gestellten Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet haben (vorvertragliche Anzeigepflicht).

- (2) Soll das Leben einer anderen Person versichert werden, ist auch diese – neben Ihnen – für die wahrheitsgemäße und vollständige Beantwortung der Fragen verantwortlich.

#### Rücktritt

- (3) Wenn Umstände, die für die Übernahme des Versicherungsschutzes Bedeutung haben, von Ihnen oder der versicherten Person (vgl. Abs. (2)) nicht oder nicht richtig angegeben worden sind, können wir vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wird, dass die vorvertragliche Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig verletzt worden ist. Bei grob fahrlässiger Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn uns nachgewiesen wird, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

- (4) Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Haben wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles erklärt, bleibt unsere Leistungspflicht jedoch bestehen, wenn uns nachgewiesen wird, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ursächlich war. Haben Sie oder die versicherte Person die Anzeigepflicht arglistig verletzt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet.

- (5) Wenn die Versicherung durch Rücktritt aufgehoben wird, zahlen wir den Rückkaufswert (§ 4). Die Regelungen des § 4 Abs. (3a) Satz 3 gelten nicht. Die Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

#### Kündigung

- (6) Ist unser Rücktrittsrecht ausgeschlossen, weil die Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht weder auf Vorsatz noch auf grober Fahrlässigkeit beruhte, können wir den Vertrag unter Einhaltung

einer Frist von einem Monat kündigen.

- (7) Wir haben kein Kündigungsrecht, wenn uns nachgewiesen wird, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.
- (8) Kündigen wir die Versicherung, wandelt sie sich mit der Kündigung in eine beitragsfreie Versicherung um (§ 4 Abs. (4a)).

#### Rückwirkende Vertragsanpassung

- (9) Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, aber zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen rückwirkend Vertragsbestandteil.

- (10) Erhöht sich durch die Vertragsanpassung der Beitrag um mehr als 10 % oder schließen wir den Versicherungsschutz für den nicht angezeigten Umstand aus, können Sie den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Mitteilung fristlos kündigen. In der Mitteilung werden wir Sie auf das Kündigungsrecht hinweisen.

#### Ausübung unserer Rechte

- (11) Wir können uns auf die Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsanpassung nur berufen, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen haben. Wir müssen unsere Rechte innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei Ausübung unserer Rechte müssen wir die Umstände angeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände innerhalb eines Monats nach deren Kenntniserlangung angeben.

- (12) Unsere Rechte auf Rücktritt, Kündigung und Vertragsanpassung sind ausgeschlossen, wenn wir den nicht angezeigten Umstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannten.

- (13) Die genannten Rechte können wir nur innerhalb von fünf Jahren seit Vertragsabschluss ausüben. Ist der Versicherungsfall vor Ablauf dieser Frist eingetreten, können wir die Rechte auch nach Ablauf der Frist geltend machen. Haben Sie oder die versicherte Person die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt, beträgt die Frist zehn Jahre.

#### Anfechtung

- (14) Wir können den Versicherungsvertrag auch anfechten, falls durch unrichtige oder unvollständige Angaben bewusst und gewollt auf unsere Annahmeh Entscheidung Einfluss genommen worden ist. Handelt es sich um Angaben der versicherten Person, so können wir Ihnen gegenüber die Anfechtung erklären, auch wenn Sie von der Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht keine Kenntnis hatten. Abs. (5) gilt entsprechend.

#### Leistungserweiterung / Wiederherstellung der Versicherung

- (15) Die Abs. (1) bis (14) gelten bei einer unsere Leistungspflicht erweiternden Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung entsprechend. Die Fristen nach Abs. (13) beginnen mit der Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung bezüglich des geänderten oder wiederhergestellten Teils neu zu laufen.

#### Erklärungsempfänger

- (16) Die Ausübung unserer Rechte erfolgt durch schriftliche Erklärung, die Ihnen gegenüber abzugeben ist. Sofern Sie uns keine andere Person als Bevollmächtigten benannt haben, gilt nach Ihrem Ableben ein Bezugsberechtigter als bevollmächtigt, diese Erklärung entgegenzunehmen. Ist auch ein Bezugsberechtigter nicht vorhanden oder kann sein Aufenthalt nicht ermittelt werden, können wir den Inhaber des Versicherungsscheins zur Entgegennahme der Erklärung als bevollmächtigt ansehen.

- (17) Haben Sie die Verletzung der Anzeigepflicht nicht zu vertreten, verzichten wir auf die Anwendung des § 19 Abs. 3 S. 2 und Abs. 4 VVG.

\* Näheres ist in den jeweiligen Tarifbedingungen geregelt.

## § 7 Was gilt bei Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen / -Stoffen?

- (1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Wir gewähren Versicherungsschutz insbesondere auch dann, wenn die versicherte Person in Ausübung des Wehr- oder Polizeidienstes oder bei inneren Unruhen den Tod gefunden hat.
- (2) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen beschränkt sich unsere Leistungspflicht allerdings auf die Auszahlung des für den Todestag berechneten Rückkaufswertes der Versicherung einschließlich der Überschussanteile (§ 4 Abs. (3a), Abs. (3c)). Diese Einschränkung unserer Leistungspflicht entfällt, wenn die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen stirbt, denen sie während eines Aufenthaltes außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war.
- (3) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder dem vorsätzlichen Einsatz oder der vorsätzlichen Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen beschränkt sich unsere Leistungspflicht auf die Auszahlung des für den Todestag berechneten Rückkaufswertes der Versicherung (§ 4 Abs. (3)), sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird. Abs. (2) Satz 4 bleibt unberührt.

## § 8 Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird? Verjährung.

- (1) Leistungen aus dem Versicherungsvertrag erbringen wir gegen Vorlage des Versicherungsscheines. Zusätzlich können wir auch den Nachweis der letzten Beitragszahlung verlangen.
- (2) Der Tod der versicherten Person ist uns unverzüglich anzuzeigen und durch eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterberkunde zu belegen.
- (3) Außerdem sind uns folgende Unterlagen einzureichen:
  - wenn Leistungen wegen des Todes der versicherten Person fällig werden: ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode der versicherten Person geführt hat.
- (4) Zur Klärung unserer Leistungspflicht können wir notwendige weitere Nachweise und Auskünfte verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen.
- (5) Die mit den Nachweisen verbundenen Kosten trägt derjenige, der die Versicherungsleistung beansprucht.
- (6) Unsere Leistungen überweisen wir dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten. Bei Überweisungen in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes trägt der Empfangsberechtigte auch die damit verbundene Gefahr.
- (7) Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Kalenderjahres, in welchem die Leistung verlangt werden kann. Ist ein Anspruch bei uns angemeldet worden, so ist die Verjährung bis zu dem Zeitpunkt gehemmt, zu welchem dem Anspruchsteller unserer Entscheidung in Textform zugeht (§ 15 Versicherungsvertragsgesetz).

## § 9 Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?

- (1) Den Inhaber des Versicherungsscheines können wir als berechtigt ansehen, über die Rechte aus dem Versicherungsvertrag zu verfügen, insbesondere Leistungen in Empfang zu nehmen. Wir können aber verlangen, dass uns der Inhaber des Versicherungsscheines seine Berechtigung nachweist.

- (2) In den Fällen des § 11 Abs. (3) brauchen wir den Nachweis der Berechtigung nur dann anzuerkennen, wenn uns die schriftliche Anzeige des bisherigen Berechtigten vorliegt.

## § 10 Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?

- (1) Eine Änderung Ihrer Postanschrift müssen Sie uns unverzüglich mitteilen. Anderenfalls können für Sie Nachteile entstehen, da wir eine an Sie zu richtende Willenserklärung mit eingeschriebenem Brief an Ihre uns zuletzt bekannte Anschrift senden können. In diesem Fall gilt unsere Erklärung drei Tage nach Absendung des eingeschriebenen Briefes als zugegangen. Dies gilt auch, wenn Sie die Versicherung in Ihrem Gewerbebetrieb genommen und Ihre gewerbliche Niederlassung verlegt haben.
- (2) Bei Änderung Ihres Namens gilt Abs. (1) entsprechend.

## § 11 Wer erhält die Versicherungsleistung?

- (1) Die Leistung aus dem Versicherungsvertrag erbringen wir an Sie als unseren Versicherungsnehmer oder an Ihre Erben, falls Sie uns nicht schriftlich eine andere Person benannt haben, die bei Eintritt des Versicherungsfalles die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag erwerben soll (Bezugsberechtigter). Bis zum Eintritt des Versicherungsfalles können Sie das Bezugsrecht jederzeit widerrufen (widerrufliches Bezugsrecht).
- (2) Sie können nur schriftlich ausdrücklich bestimmen, dass der Bezugsberechtigte sofort und unwiderruflich die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag erwerben soll (unwiderrufliches Bezugsrecht). Sobald wir die Erklärung erhalten haben, kann dieses Bezugsrecht nur noch mit Zustimmung des von Ihnen Benannten aufgehoben werden.
- (3) Die Einräumung und der Widerruf eines Bezugsrechts sowie eine Abtretung oder Verpfändung von Ansprüchen und Rechten aus dem Versicherungsvertrag sind uns gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie uns vom bisherigen Verfügungsberechtigten schriftlich angezeigt worden sind.

### Rechtsübergang im Wege der Erbfolge

- (4) Gehen Ansprüche und Rechte aus dem Versicherungsvertrag infolge des Todes einer berechtigten Person auf deren Erben über, so können wir zum Nachweis des Erbrechts die Vorlage eines Erbscheines verlangen.

## § 12 Wie werden die Abschluss- und Vertriebskosten verrechnet?

Durch den Abschluss von Versicherungsverträgen entstehen Kosten. Diese sog. Abschlusskosten (§ 43 Abs. 2 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen) sind bereits pauschal bei der Tarifikalkulation berücksichtigt und werden daher nicht gesondert in Rechnung gestellt.

Für Ihren Versicherungsvertrag ist das Verrechnungsverfahren nach § 4 der Deckungsrückstellungsverordnung maßgebend. Hierbei werden die ersten Beiträge zur Tilgung eines Teils der Abschluss- und Vertriebskosten herangezogen, soweit die Beiträge nicht für Leistungen im Versicherungsfall, Kosten des Versicherungsbetriebs in der jeweiligen Versicherungsperiode und für die Bildung der Deckungsrückstellung aufgrund von § 25 Abs. 2 RechVersV i.V.m. § 169 Abs. 3 VVG bestimmt sind. Der auf diese Weise zu tilgende Betrag ist nach der Deckungsrückstellungsverordnung auf 4 % der von Ihnen während der Laufzeit des Vertrages zu zahlenden Beiträge beschränkt.

Die restlichen Abschluss- und Vertriebskosten werden während der vertraglich vereinbarten Beitragszahlungsdauer aus den laufenden Beiträgen getilgt.

Die beschriebene Kostenverrechnung hat wirtschaftlich zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihrer Versicherung kein Rückkaufswert und keine Mittel zur Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme vorhanden sind (vgl. § 4 Abs. (3c)). Nähere Informationen können Sie der Garantiewertetabelle entnehmen.

## § 13 Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?

Falls durch Rückläufer im Lastschriftverfahren oder durch Ermittlung der Anschrift des Versicherungsnehmers oder Anspruchsberechtigten, deren Entstehung Sie zu vertreten haben, ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, stellen wir Ihnen die uns entstandenen Kosten in Rechnung.

## § 14 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 VVG an den Überschüssen und Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Überschüsse werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches ermittelt und jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt. Die Bewertungsreserven werden dabei im Anhang des Geschäftsberichtes ausgewiesen. Der Jahresabschluss wird von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer geprüft und ist unserer Aufsichtsbehörde einzureichen.

### (1) Grundsätze und Maßstäbe für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer

a) Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Von den Nettoerträgen derjenigen Kapitalanlagen, die für künftige Versicherungsleistungen vorgesehen sind (§ 3 der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung, Mindestzuführungsverordnung) erhalten die Versicherungsnehmer insgesamt mindestens den in dieser Verordnung genannten Prozentsatz. In der derzeitigen Fassung der Verordnung sind grundsätzlich 90 % vorgeschrieben (§ 4 Abs. 3, § 5 Mindestzuführungsverordnung). Aus diesem Betrag werden zunächst die Beiträge finanziert, die für die garantierten Versicherungsleistungen benötigt werden. Die verbleibenden Mittel verwenden wir für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer.

Weitere Überschüsse entstehen insbesondere dann, wenn Sterblichkeit und Kosten niedriger sind, als bei der Tariffkalkulation angenommen. Auch an diesen Überschüssen werden die Versicherungsnehmer angemessen beteiligt und zwar nach derzeitiger Rechtslage am Risikoergebnis (Sterblichkeit) grundsätzlich zu mindestens 75 % und am übrigen Ergebnis (einschließlich Kosten) grundsätzlich zu mindestens 50 % (§ 4 Abs. 4 u. 5, § 5 Mindestzuführungsverordnung).

Die verschiedenen Versicherungsarten tragen unterschiedlich zum Überschuss bei. Wir haben deshalb gleichartige Versicherungen zu Bestandsgruppen (Abrechnungsverbänden) zusammengefasst und teilweise nach engeren Gleichartigkeitskriterien innerhalb der Abrechnungsverbände Untergruppen gebildet; diese werden Gewinnverbände genannt. Die Verteilung des Überschusses für die Versicherungsnehmer auf die einzelnen Gruppen orientiert sich daran, in welchem Umfang sie zu seiner Entstehung beigetragen haben. Den Überschuss führen wir der Rückstellung für die Beitragsrückerstattung zu, soweit er nicht in Form der sog. Direktgutschrift bereits unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungen gutgeschrieben wird. Diese Rückstellung dient dazu, Ergebnisschwankungen im Zeitablauf zu glätten. Sie darf grundsätzlich nur für die Überschüsse der Versicherungsnehmer verwendet werden. Nur in Ausnahmefällen und mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde können wir hiervon nach § 56a des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) abweichen, soweit die Rückstellung nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfällt. Nach der derzeitigen Fassung des § 56a VAG können wir die Rückstellung, im Interesse der Versicherungsnehmer auch zur Abwendung eines drohenden Notstandes, zum Ausgleich unvorhersehbarer Verluste aus den überschussberechtigten Versicherungsverträgen, die auf allgemeine Änderungen der Verhältnisse zurückzuführen sind, oder – sofern die Rechnungsgrundlagen aufgrund einer unvorhersehbaren und nicht nur vorübergehenden Änderung der Verhältnisse angepasst werden müssen – zur Erhöhung der Deckungsrückstellung heranziehen.

b) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern gemäß § 153 Abs. 3 VVG unmittelbar zu. Hierzu wird die Höhe der Bewertungsreserven jährlich neu ermittelt. Der so ermittelte Wert wird den Verträgen nach dem in Abs. (2) beschriebenen Verfahren zugeordnet (§ 153

Abs. 3 VVG). Bei Beendigung eines Vertrages – bei Rentenversicherungen auch bei Beendigung der Ansparphase – wird der für diesen Zeitpunkt aktuell ermittelte Betrag Ihrer Versicherung zur Hälfte zugeteilt. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.

Weitere Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen“.

### (2) Grundsätze und Maßstäbe für die Überschussbeteiligung Ihres Vertrages

Ihre Versicherung erhält Anteile an den Überschüssen derjenigen Gruppe, die in Ihrem Versicherungsschein genannt ist. Die Mittel für die Überschussanteile werden bei der Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert, ansonsten der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Höhe der Überschussanteilsätze wird jedes Jahr vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars festgelegt. Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht. Den Geschäftsbericht können Sie bei uns jederzeit anfordern.

Weitergehende Regelungen enthalten die jeweiligen Tarifbedingungen bzw. die jeweils vereinbarten Besonderen Bedingungen.

### (3) Information über die Höhe der Überschussbeteiligung

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Wichtigster Einflussfaktor ist dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts. Aber auch die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten sind von Bedeutung. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

## § 15 Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?

Auf Ihren Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

## § 16 Wo ist der Gerichtsstand?

(1) Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen uns bestimmt sich die gerichtliche Zuständigkeit nach unserem Sitz. Sind Sie eine natürliche Person, ist auch das Gericht örtlich zuständig, in dessen Bezirk Sie zur Zeit der Klageerhebung Ihren Wohnsitz oder, in Ermangelung eines solchen, Ihren gewöhnlichen Aufenthalt haben.

(2) Sind Sie eine natürliche Person, müssen Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen Sie bei dem Gericht erhoben werden, das für Ihren Wohnsitz oder, in Ermangelung eines solchen, der Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts örtlich zuständig ist. Sind Sie eine juristische Person, bestimmt sich das örtlich zuständige Gericht nach Ihrem Sitz oder Ihrer Niederlassung.

(3) Verlegen Sie Ihren Wohnsitz / Sitz in einen Staat außerhalb der Europäischen Gemeinschaft, Islands, Norwegens oder der Schweiz, sind die Gerichte des Staates zuständig, in dem wir unseren Sitz haben.

## § 17 Unter welchen Voraussetzungen können die vorstehenden Bedingungen geändert werden?

(1) Gemäß § 164 VVG können wir eine Bestimmung in den vorstehenden Bedingungen, welche durch höchstrichterliche Entscheidung oder durch bestandskräftigen Verwaltungsakt für unwirksam erklärt worden ist, durch eine neue Regelung ersetzen, wenn dies zur Fortführung des Vertrages notwendig ist oder das Festhalten an dem Vertrag ohne neue Regelung für eine Vertragspartei auch unter Berücksichtigung der Interessen der anderen Vertragspartei eine unzumutbare Härte darstellen würde. Diese neue Regelung ist nur wirksam, wenn sie unter Wahrung des Vertragsziels die Belange der Versicherungsnehmer angemessen berücksichtigt.

(2) Die neue Regelung nach Abs. (1) wird zwei Wochen, nachdem Ihnen die neue Regelung und die hierfür maßgeblichen Gründe mitgeteilt worden sind, Vertragsbestandteil.

# B

## Besondere Bedingungen

## Besondere Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik (Versicherungen mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung)

### § 1 Nach welchem Maßstab erfolgt die planmäßige Erhöhung der Beiträge?

- (1) Der Beitrag für diese Versicherung einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen erhöht sich jährlich wie mit Ihnen vereinbart und im Versicherungsschein dokumentiert.
- (2) Die Beitragserhöhung bewirkt eine Erhöhung der Versicherungsleistungen (mit Ausnahme einer ggf. eingeschlossenen Risiko-Zusatzversicherung) ohne erneute Gesundheitsprüfung.
- (3) Die Erhöhungen erfolgen bis zum Ablauf der Beitragszahlungsdauer, jedoch
  - bei Risikoversicherungen längstens bis zehn Jahre vor Vertragsablauf
  - bei Rentenversicherungen längstens bis drei Jahre vor Ende der Aufschubzeit ohne flexible Zuwachsphase
  - bei Kapitalversicherungen längstens bis fünf Jahre vor Ablauf der Versicherungsdauer ohne flexible Zuwachsphase.

### § 2 Zu welchem Zeitpunkt erhöhen sich Beiträge und Versicherungsleistungen?

- (1) Die Erhöhungen des Beitrags und der Versicherungsleistungen erfolgen jeweils zu dem Jahrestag des Versicherungsbeginns. Bei einer aufgeschobenen Rentenversicherung mit reduziertem Startbeitrag (Tarif 7328) erfolgt die erste Erhöhung zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, der auf das erste Versicherungsjahr nach Erreichen des Zielbeitrages folgt.

Bei Koppelung der Erhöhung an den Höchstbeitrag zur allgemeinen Rentenversicherung wird der Steigerungssatz aus dem Verhältnis der Höchstbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung zum 1.1. des laufenden Jahres und zum 1.1. des Vorjahres ermittelt. Dieser, auf eine Nachkommastelle kaufmännisch gerundete, Prozentsatz (bzw. der vereinbarte Mindestsatz) gilt für diejenigen Versicherungen, deren Beginne in den Zeitraum vom 1.4. dieses bis zum 1.3. des folgenden Kalenderjahres fallen.

- (2) Sie erhalten vor dem Erhöhungstermin einen Nachtrag zum Versicherungsschein über die Erhöhung, inklusive ggf. eingeschlossener Zusatzversicherungen. Der Versicherungsschutz aus der jeweiligen Erhöhung beginnt am Erhöhungstermin.

### § 3 Wonach errechnen sich die erhöhten Versicherungsleistungen?

- (1) Die Erhöhung der Versicherungsleistungen errechnet sich nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnermäßigen Alter<sup>1</sup> der versicherten Person(en), der restlichen Beitragszahlungsdauer, Versicherungsdauer bzw. Aufschubzeit und einem eventuell vereinbarten Beitragszuschlag nach den Rechnungsgrundlagen der bestehenden Versicherung, sofern nicht in den jeweiligen Tarifbedingungen etwas anderes vereinbart ist. Nach einer Erhöhung der Versicherungsleistungen sind die garantierten Rückkaufswerte und beitragsfreien Versicherungsleistungen dem jeweiligen Erhöhungsnachtrag zu entnehmen.
- (2) Ist die Unfall-, die Partnerrenten- oder die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen, so werden ihre Versicherungsleistungen im selben Verhältnis wie die der Hauptversicherung erhöht.
- (3) Eine ggf. eingeschlossene Risiko-Zusatzversicherung wird nicht erhöht.

### § 4 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung der Versicherungsleistungen?

- (1) Alle im Rahmen des Versicherungsvertrages geltenden Bedingungen und getroffenen Vereinbarungen, auch die Bezugsrechtsverfügung, erstrecken sich ebenfalls auf die Erhöhung der Versicherungsleistungen, soweit nicht in Abs. (2) etwas anderes bestimmt ist.
- (2) Die Erhöhung der Versicherungsleistungen aus dem Versicherungsvertrag setzt die Frist der § 6 Abs. (13) – Verletzung der Anzeigepflicht –, und § 8 – Selbsttötung – der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ nicht erneut in Lauf. § 13 der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ gilt auch für die Erhöhungsver sicherung.
- (3) Ist in Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung die Leistungsdynamik der Beitragsbefreiung bzw. die Leistungsdynamik der Berufsunfähigkeitsrente eingeschlossen, erfolgen auch dann Erhöhungen der Beiträge zur Hauptversicherung bzw. der Rentenzahlung, wenn wegen Berufsunfähigkeit Ihre Beitragszahlungspflicht entfällt.
- (4) Ist in den Erhöhungsvorgang eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen und übersteigt die gesamte bei uns versicherte Berufsunfähigkeits-Jahresrente 30.000 EUR, dann gelten für Sie folgende zusätzliche Pflichten und Einschränkungen:

- Für die Erhöhung von Berufsunfähigkeitsleistungen wird eine stets angemessene Relation der Rente zum Einkommen des Versicherten vorausgesetzt. Übersteigt der Jahresbetrag der Rente einschließlich anderweitig bestehender Versorgungsansparungen der versicherten Person aus privaten Berufsunfähigkeits-Versicherungen und betrieblicher Altersversorgung 75 % ihres Netto-Erwerbseinkommens der letzten zwölf Monate, müssen Sie der Erhöhung widersprechen. Hierauf werden wir Sie in jedem Nachtrag über die Erhöhung hinweisen.
- Stellen wir im Leistungsfall fest, dass zum Zeitpunkt einer Erhöhung keine angemessene Relation zum Einkommen gegeben war, sind wir von der Verpflichtung zur Leistung aus dieser Erhöhung frei. Bei grob fahrlässiger Verletzung dieser Mitwirkungspflicht sind wir berechtigt, unsere Leistung aus der Erhöhung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen. Dies gilt nicht, wenn Sie uns nachweisen, dass die Mitwirkungspflicht nicht grob fahrlässig verletzt wurde. Die für diese Erhöhung aufgewendeten Beiträge für die Rente werden – unter Abzug bereits erhaltener Überschussanteile – unverzinst zurückerstattet. Bei einer Kürzung der Leistung aus der Erhöhung erfolgt die Erstattung der Beiträge nach Satz 6 anteilig.

### § 5 Wann erlischt das Recht auf Erhöhungen?

- (1) Die Erhöhung entfällt rückwirkend, wenn Sie ihr bis zum Ende des ersten Monats nach dem Erhöhungstermin widersprechen.
- (2) Unterbliebene Erhöhungen können Sie mit unserer Zustimmung nachholen.
- (3) Das Recht auf weitere Erhöhungen erlischt, wenn Sie mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit keinen Gebrauch machen; es kann jedoch mit unserer Zustimmung neu begründet werden.

Satz 1 gilt nicht bei einem Widerspruch nach § 4 Abs. (4) S. 2, sofern Sie in Ihrem Widerspruch deutlich zum Ausdruck gebracht haben, dass der Widerspruch aufgrund § 4 Abs. (4) S. 2 erfolgte und uns entsprechende Nachweise zusammen mit dem Widerspruch vorgelegt wurden.

Ist in Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung die Leistungsdynamik der Beitragsbefreiung eingeschlossen und ist Ihr Recht auf weitere Erhöhungen erloschen, werden die Beitragsanteile,

<sup>1</sup> Das rechnermäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

die auf die Leistungsdynamik entfallen, zur Erhöhung der Versicherungsleistung aus der Hauptversicherung verwendet.

- (4) Solange Ihre Beitragszahlungspflicht wegen Pflegebedürftigkeit gemäß § 1 Abs. (2) der Tarifbedingungen für Risikoversicherungen entfällt, erfolgen keine Erhöhungen.

- (5) Ist in Ihre Versicherung eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen, erfolgen während des Zeitraumes einer anerkannten Leistungspflicht aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung keine Erhöhungen, sofern nichts Anderes vereinbart ist (vgl. § 4 Abs. (3)).

121-153 04.2009

## **Besondere Bedingungen für die Nachversicherungsgarantie** (nur für Versicherungen mit Dynamik)

### **§ 1 Was versteht man unter Nachversicherungsgarantie?**

Sie haben das Recht, die beim Versicherungsabschluss vereinbarten Versicherungsleistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung gemäß den nachfolgenden §§ 2 bis 6 zu erhöhen. Diese Erhöhung bezeichnen wir als Nachversicherung.

### **§ 2 Wann können Sie eine Nachversicherung beantragen?**

Das Recht auf Nachversicherung können Sie innerhalb von sechs Monaten nach

- Heirat oder Begründung einer Lebenspartnerschaft nach § 1 LPartG der versicherten Person,
- Geburt eines Kindes der versicherten Person,
- Adoption eines Kindes durch die versicherte Person,
- Scheidung oder Aufhebung der Lebenspartnerschaft nach §15 LPartG der versicherten Person vom Ehe- oder Lebenspartner,
- Wechsel der versicherten Person in die berufliche Selbständigkeit,
- Befreiung des selbständigen Handwerkers von der Versicherungspflicht in der Gesetzlichen Rentenversicherung zu dem Zeitpunkt, in dem die Mindestversicherungspflicht erfüllt ist,
- Bestehen der Meisterprüfung der versicherten Person,
- Erwerb einer selbstgenutzten Immobilie (Kaufpreis mind. 50.000 EUR) durch die versicherte Person,
- Reduzierung der gesetzlichen bzw. berufsständischen Hinterbliebenenabsicherung durch eine Gesetzesänderung bzw. Satzungsänderung

wahrnehmen. Über den Eintritt o.g. Ereignisse sind entsprechende Nachweise zu erbringen. Außerdem können Sie alle fünf Jahre eine Nachversicherung mit Beginn zum Jahrestag des Versicherungsbeginns verlangen, wenn Sie dies mindestens sechs Monate vorher beantragen.

### **§ 3 Wie wird die Nachversicherung abgeschlossen?**

- (1) Maßgebend ist der bei Abschluss der Nachversicherung gültige, der Hauptversicherung vergleichbare Tarif, sofern nicht in den Tarifbedingungen etwas anderes bestimmt ist, einschließlich der dann für den Neuzugang geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Die Berechnung erfolgt mit dem bei Abschluss der Nachversicherung erreichten rechnermäßigen Alter<sup>1</sup> der versicherten Person(en). Die Nachversicherung endet in dem Kalenderjahr, in dem die ursprüngliche Versicherung abläuft, und hat deren restliche Versicherungs- und Beitragszahlungsdauer, gerechnet in ganzen Jahren. Mit unserer Zustimmung können Sie die Nachversicherung auch mit einer anderen Versicherungs- oder Beitragszahlungsdauer oder nach einem anderen Tarif abschließen.

<sup>1</sup> Das rechnermäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

- (2) Von der Nachversicherungsgarantie sind ausgeschlossen:

- die Risiko-Zusatzversicherung,
- die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung soweit Rentenleistungen versichert werden. Die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist auch für die Nachversicherung möglich.

### **§ 4 Wie hoch darf die Nachversicherungssumme sein?**

Die Versicherungssumme der Nachversicherung muss mindestens 2.500 EUR und darf höchstens 100 % der ursprünglichen Versicherungssumme, aber nicht mehr als 25.000 EUR betragen. Die Versicherungssumme aller Nachversicherungen für ein und dieselbe versicherte Person darf innerhalb von fünf Jahren insgesamt höchstens 35.000 EUR betragen. Bei Rentenversicherungen gelten die genannten Summen für die garantierte Kapitalabfindung.

### **§ 5 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Nachversicherung?**

- (1) Wenn nichts Abweichendes vereinbart wird, gelten alle Vereinbarungen, die dem ursprünglichen Versicherungsvertrag zugrunde liegen, auch für die Nachversicherung. Zu jeder Nachversicherung kann ein eigenes Bezugsrecht getroffen werden. Andernfalls gilt für die Nachversicherung das zur ursprünglichen Versicherung verfügte Bezugsrecht.
- (2) Die Nachversicherung gilt als Abschluss einer Versicherung im Sinne der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

### **§ 6 Wann ist eine Nachversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung ausgeschlossen?**

- (1) Ihr Recht auf Nachversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung erlischt, wenn
- die versicherte Person – bei Versicherung mehrerer Personen die älteste Person – rechnermäßig älter als 48 Jahre ist oder
  - Sie das Recht auf laufende Erhöhung gemäß den „Besonderen Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik“ verloren haben oder
  - die restliche Laufzeit bei kapitalbildenden Versicherungen bzw. Aufschubzeit bei Rentenversicherungen weniger als 12 Jahre beträgt.
- (2) Ist in Ihre Versicherung eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen, ist das Recht auf Nachversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung außer Kraft, sobald wegen Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit Ihre Beitragszahlungspflicht ganz oder teilweise erlischt.

Gleiches gilt, solange Ihre Beitragszahlungspflicht wegen Pflegebedürftigkeit gemäß § 1 Abs. (2) der Tarifbedingungen für Risikoversicherungen entfällt.

## Besondere Bedingungen für die Partnerrenten-Zusatzversicherung

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Die Partnerrenten-Zusatzversicherung ergänzt die als Hauptversicherung abgeschlossene Rentenversicherung. Versicherte Person im Sinne dieser Bedingungen ist diejenige, auf deren Leben die Hauptversicherung abgeschlossen ist. Mitversicherte Person ist die Person, für die nach dem Tode der versicherten Person die Partnerrente gezahlt werden soll.
- (2) Die Partnerrente zahlen wir, wenn die versicherte Person stirbt und die mitversicherte Person zu diesem Zeitpunkt noch lebt. Die Partnerrente wird gezahlt, solange die mitversicherte Person lebt.
- (3) Die Partnerrente zahlen wir monatlich im Voraus zu den gleichen Terminen, die für die Zahlung der Altersrente vereinbart waren, erstmals zu dem Termin, der auf den Tod der versicherten Person folgt.
- (4) Außer den im Versicherungsschein ausgewiesenen garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (siehe § 5).

### § 2 Was geschieht, wenn die mitversicherte Person stirbt?

- (1) Stirbt die mitversicherte Person vor der versicherten Person, erlischt die Zusatzversicherung. Bisher geleistete Beiträge verfallen. Eine Leistungspflicht aus der Zusatzversicherung entsteht in diesem Fall nicht.
- (2) Stirbt die mitversicherte Person nach der versicherten Person so erlischt der Anspruch auf Partnerrente mit dem Tod der mitversicherten Person.

### § 3 Was gilt bei Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen / -Stoffen?

- (1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Wir gewähren Versicherungsschutz insbesondere auch dann, wenn die versicherte Person den Tod in Ausübung des Wehr- oder Polizeidienstes oder bei inneren Unruhen gefunden hat.
- (2) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen vermindert sich die Partnerrente auf den Betrag, den wir aus dem für den Todestag des Versicherten berechneten Rückkaufswert der Zusatzversicherung nach § 169 VVG einschließlich vorhandener Überschussanteile erbringen können. Beitragsrückstände werden vom Rückkaufswert abgezogen. Nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres entfällt diese Einschränkung unserer Leistungspflicht, wenn die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen stirbt, denen sie während eines Aufenthaltes außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war.
- (3) Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder dem vorsätzlichen Einsatz oder der vorsätzlichen Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen beschränkt sich unsere Leistungspflicht auf die Auszahlung des für den Todestag berechneten Rückkaufswertes der Zusatzversicherung, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllung der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder

gutachterlich bestätigt wird. Beitragsrückstände werden vom Rückkaufswert abgezogen. Abs. (2) S. 3 bleibt unberührt.

### § 4 Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?

- (1) Bei vorsätzlicher Selbsttötung leisten wir, wenn seit Abschluss des Versicherungsvertrags drei Jahre vergangen sind.
- (2) Bei vorsätzlicher Selbsttötung der versicherten Person vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Anderenfalls vermindert sich die Partnerrente auf den Betrag, den wir aus dem für den Todestag der versicherten Person berechneten Rückkaufswert der Zusatzversicherung nach § 169 VVG einschließlich vorhandener Überschussanteile erbringen können.

### § 5 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Ihre Partnerrenten-Zusatzversicherung gehört zum Gewinnverband „Rentenversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlageisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

Sie ist grundsätzlich gesondert am Überschuss des Abrechnungsverbandes beteiligt.

- (2) Bezüglich der Überschussanteile und der Überschussbeteiligungssysteme sowie der Beteiligung an den Bewertungsreserven gelten die Regelungen der Hauptversicherung.

### § 6 Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?

- (1) Die Zusatzversicherung bildet mit der Hauptversicherung eine Einheit. Eine Kündigung der Zusatzversicherung ist nicht möglich.

#### Vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung

- (2) Es gelten die Regelungen des § 6 der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ entsprechend. Wir können dabei die Partnerrenten-Zusatzversicherung auch für sich allein wegen Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht kündigen, anpassen oder von ihr zurücktreten. Auch können wir die Partnerrenten-Zusatzversicherung für sich alleine wegen arglistiger Täuschung anfechten.
- (3) Soweit in diesen Bedingungen nichts Anderes bestimmt ist, finden die „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ sinngemäß Anwendung.

## Besondere Bedingungen für die Unfall-Zusatzversicherung

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Stirbt die versicherte Person an den Folgen eines Unfalls, so zahlen wir die vereinbarte Unfall-Zusatzversicherungssumme, wenn
- a) der Unfall sich nach Inkrafttreten der Zusatzversicherung ereignet hat und
  - b) der Tod eingetreten ist
    - während der Dauer der Zusatzversicherung,
    - innerhalb eines Jahres nach dem Unfall.
- (2) Bei der Versicherung auf das Leben von zwei versicherten Personen wird die Unfall-Zusatzversicherungssumme für jede versicherte Person gezahlt, für die die Unfall-Zusatzversicherung eingeschlossen ist, wenn die versicherten Personen gleichzeitig durch den selben Unfall sterben. Als gleichzeitig gilt auch, wenn die versicherten Personen innerhalb von 14 Tagen an den Folgen des Unfalls sterben und die sonstigen Voraussetzungen nach Abs. (1) erfüllt sind.
- (3) Die Unfall-Zusatzversicherung endet unabhängig von § 7 Abs. (1) spätestens zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person das rechnermäßige Alter<sup>1</sup> von 75 Jahren erreicht hat.

### § 2 Was ist ein Unfall im Sinne dieser Bedingungen?

- (1) Ein Unfall liegt vor, wenn die versicherte Person durch ein plötzlich von außen auf ihren Körper wirkendes Ereignis (Unfallereignis) unfreiwillig eine Gesundheitsschädigung erleidet.
- (2) Als Unfall gilt auch, wenn durch erhöhte Kraftanstrengung der versicherten Person an Gliedmaßen oder Wirbelsäule
- a) ein Gelenk verrenkt wird oder
  - b) Muskeln, Sehnen, Bänder oder Kapseln gezerrt oder zerrissen werden.

### § 3 In welchen Fällen ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?

- (1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, wie es zu dem Unfall gekommen ist.
- (2) Es fallen jedoch nicht unter den Versicherungsschutz:
- a) Unfälle durch Geistes- oder Bewusstseinsstörungen, auch soweit diese auf Trunkenheit beruhen, sowie durch Schlaganfälle, epileptische Anfälle oder andere Krampfanfälle, die den ganzen Körper der versicherten Person ergreifen.
 

Wir werden jedoch leisten, wenn diese Störungen oder Anfälle durch ein unter diese Versicherung fallendes Unfallereignis verursacht waren.
  - b) Unfälle, die der versicherten Person dadurch zustoßen, dass sie vorsätzlich eine Straftat ausführt oder versucht.
  - c) Unfälle, die unmittelbar oder mittelbar durch Kriegs- oder Bürgerkriegsereignisse verursacht sind; Unfälle durch innere Unruhen, wenn die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat.
  - d) Unfälle der versicherten Person
    - als Luftfahrzeugführer (auch Luftsportgeräteführer), soweit sie nach deutschem Recht dafür eine Erlaubnis benötigt, sowie als sonstiges Besatzungsmitglied eines Luftfahrzeuges;

- bei einer mit Hilfe eines Luftfahrzeuges auszuübenden beruflichen Tätigkeit;
- bei der Benutzung von Raumfahrzeugen.

- e) Unfälle, die der versicherten Person dadurch zustoßen, dass sie sich als Fahrer, Beifahrer oder Insasse eines Motorfahrzeuges an Fahrtveranstaltungen einschließlich der dazugehörigen Übungsfahrten beteiligt, bei denen es auf die Erzielung von Höchstgeschwindigkeiten ankommt.
- f) Gesundheitsschädigungen durch energiereiche Strahlen mit einer Härte von mindestens 100 Elektronen-Volt, durch Neutronen jeder Energie, durch Laser- oder Maser-Strahlen und durch künstlich erzeugte ultraviolette Strahlen; Gesundheitsschädigungen durch Licht-, Temperatur- und Witterungseinflüsse. Versicherungsschutz besteht jedoch, wenn es sich um Folgen eines unter die Versicherung fallenden Unfallereignisses handelt.
- g) Gesundheitsschädigungen durch Heilmaßnahmen oder Eingriffe, die die versicherte Person an ihrem Körper vornimmt oder vornehmen lässt. Wir werden jedoch leisten, wenn die Eingriffe oder Heilmaßnahmen, auch strahlendiagnostische und -therapeutische, durch einen unter diese Versicherung fallenden Unfall veranlasst waren.

#### h) Infektionen

Wir werden jedoch leisten, wenn die Krankheitserreger durch eine unter diese Versicherung fallende Unfallverletzung in den Körper gelangt sind. Nicht als Unfallverletzungen gelten dabei Haut- oder Schleimhautverletzungen, die als solche geringfügig sind und durch die Krankheitserreger sofort oder später in den Körper gelangen; für Tollwut und Wundstarrkrampf entfällt diese Einschränkung. Für Infektionen, die durch Heilmaßnahmen verursacht sind, gilt Satz 2 entsprechend.

- i) Vergiftungen infolge Einnahme fester oder flüssiger Stoffe durch den Schlund.

Wir werden jedoch leisten, wenn es sich um Folgen eines unter die Versicherung fallenden Unfallereignisses handelt.

- j) Unfälle infolge psychischer Reaktionen, gleichgültig wodurch diese verursacht sind.

- k) Selbsttötung, und zwar auch dann, wenn die versicherte Person die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen hat. Versicherungsschutz besteht jedoch, wenn jener Zustand durch ein unter die Versicherung fallendes Unfallereignis hervorgerufen wurde.

- l) Unfälle, die unmittelbar oder mittelbar durch den vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder den vorsätzlichen Einsatz oder die vorsätzliche Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen verursacht sind, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird.

<sup>1</sup> Das rechnermäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.



#### § 4 Welche Rolle spielen Erkrankungen und Gebrechen der versicherten Person?

Haben zur Herbeiführung des Todes neben dem Unfall Krankheiten oder Gebrechen zu mindestens 25 % mitgewirkt, so vermindert sich unsere Leistung entsprechend dem Anteil der Mitwirkung.

keine Ansprüche aufgrund solcher Unfälle geltend gemacht werden, die während der Unterbrechung des vollen Versicherungsschutzes eingetreten sind.

(4) Eine Zusatzversicherung mit laufender Beitragszahlung können Sie kündigen; eine Zusatzversicherung gegen Einmalbeitrag jedoch nur zusammen mit der Hauptversicherung.

#### § 5 Was ist zur Vermeidung von Rechtsnachteilen nach dem Unfalltod der versicherten Person zu beachten?

(1) Der Unfalltod der versicherten Person ist uns innerhalb von 48 Stunden mitzuteilen. An Unterlagen sind uns die notwendigen Nachweise zum Unfallhergang und zu den Unfallfolgen einzureichen.

(2) Zur Klärung unserer Leistungspflicht können wir notwendige weitere Nachweise und Auskünfte verlangen.

(3) Uns ist das Recht zu verschaffen, ggf. eine Obduktion durch einen von uns beauftragten Arzt vornehmen zu lassen.

(4) Wird vorsätzlich die Mitteilungs- oder Aufklärungspflicht (Abs. 1 bis 3) verletzt, sind wir von unserer Leistungspflicht befreit. Bei grob fahrlässigem Verhalten sind wir berechtigt, unsere Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Mitteilungs- oder Aufklärungspflicht nicht grob fahrlässig verletzt wurde. Wir bleiben jedoch zur Leistung insoweit verpflichtet, als die Verletzung der Mitteilungs- und Aufklärungspflicht ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist. Dies gilt nur, wenn wir durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Rechtsfolgen hingewiesen haben.

Diese Bestimmungen gelten unabhängig davon, ob wir ein uns zustehendes Kündigungsrecht wegen vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung ausüben.

(5) Wenn Sie die Zusatzversicherung kündigen, haben Sie weder Anspruch auf einen Rückkaufwert, noch auf eine beitragsfreie Leistung.

#### § 8 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

Aus dieser Zusatzversicherung erfolgt – im Gegensatz zur Hauptversicherung – keine Überschussbeteiligung.

#### § 9 Welche Bedingungen gelten sonst noch?

Soweit in diesen Bedingungen nichts Anderes bestimmt ist, finden die „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ sinngemäß Anwendung.

#### § 6 Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?

(1) Zur Feststellung unserer Leistungspflicht sind uns die erforderlichen Nachweise zu erbringen.

(2) Wir sind verpflichtet, innerhalb eines Monats gegenüber dem Ansprucherhebenden in Textform zu erklären, ob und in welchem Umfang wir eine Leistungspflicht anerkennen. Die Frist beginnt mit dem Eingang der notwendigen Nachweise und Auskünfte.

(3) Erkennen wir den Anspruch an oder haben wir uns über Grund und Höhe geeinigt, leisten wir innerhalb von zwei Wochen.

#### § 7 Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?

(1) Die Zusatzversicherung bildet mit der Versicherung, zu der sie abgeschlossen worden ist (Hauptversicherung), eine Einheit; sie kann ohne die Hauptversicherung nicht fortgesetzt werden. Wenn der Versicherungsschutz aus der Hauptversicherung endet, so erlischt auch die Zusatzversicherung. Bei Versicherungen mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung besteht die Unfall-Zusatzversicherung auch dann fort, wenn die Hauptversicherung wegen Berufsunfähigkeit der versicherten Person ganz oder teilweise beitragsfrei wird.

(2) Wird die Leistung der Hauptversicherung herabgesetzt, so vermindert sich auch der Versicherungsschutz aus der Zusatzversicherung, und zwar auf den Betrag, der dem Teil der Hauptversicherung entspricht, für den der Beitrag weitergezahlt wird. Sollte sich dabei die Zusatzversicherungssumme stärker als die Leistung aus der Hauptversicherung vermindern, so können Sie innerhalb von drei Monaten verlangen, dass die Zusatzversicherungssumme gegen Zahlung eines Einmalbeitrages soweit erhöht wird, dass ihr bisheriges Verhältnis zur Leistung aus der Hauptversicherung wieder hergestellt wird.

(3) Wenn unsere Leistungspflicht aus der Hauptversicherung erloschen oder auf die beitragsfreie Leistung beschränkt war, danach aber zusammen mit der Zusatzversicherung ganz oder teilweise wieder auflebt, können aus dem wieder in Kraft getretenen Teil

## Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage

### Inhaltsverzeichnis

Wie werden die Überschüsse verwendet?	§ 1	Unter welchen Bedingungen können Sie das Überschussystem wechseln?	§ 4
Wie werden die Leistungen aus der Überschussbeteiligung ermittelt?	§ 2		
Wie können Sie Ihre Fondsaufteilung wählen und neu bestimmen?	§ 3		

### § 1 Wie werden die Überschüsse verwendet?

- (1) Gemäß dem Paragraphen „Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?“ der Allgemeinen-, Besonderen- und Tarifbedingungen ist Ihre Versicherung am erwirtschafteten Überschuss beteiligt. Die Ihrer Versicherung – ggf. auch aus eingeschlossenen Zusatzversicherungen – zugeteilten laufenden Überschussanteile werden bei dem Überschussystem Fondsanlage zum Kauf von Fondsanteilen (Fondsanlage) verwendet.

Haben Sie für das Überschussystem Fondsanlage das Garantiefondsprodukt DWS FlexPension gewählt, gelten zusätzlich die „Besondere Bedingungen für die Garantiefonds DWS FlexPension für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (2) Die Fondsanlage der Ihrem Vertrag zugeteilten Überschussanteile bietet die unmittelbare Beteiligung an der Wertentwicklung eines oder mehrerer Sondervermögen (Anlagestock). Der Anlagestock wird gesondert von unserem übrigen Vermögen in Anteilen an Investmentfonds angelegt.
- (3) Da die Wertentwicklung der Investmentfonds des Anlagestocks nicht voraussehbar ist, können wir den Geldwert der angesammelten Fondsanteile nicht garantieren. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der von Ihnen gewählten Investmentfonds einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgang tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse den Wert der Anlage zusätzlich beeinflussen.
- (4) Den Wert der Ihrer Versicherung insgesamt gutgeschriebenen Anteileneinheiten ermitteln wir durch Multiplikation der Zahl der Ihrer Versicherung gutgeschriebenen Anteile an den Investmentfonds mit den zum maßgeblichen Bewertungsstichtag festgestellten Rücknahmepreisen der Anteile.
- (5) Soweit die Erträge aus den im Anlagestock enthaltenen Vermögenswerten nicht ausgeschüttet werden, fließen sie unmittelbar dem Anlagestock zu und erhöhen damit den Wert der Anteileneinheiten; Erträge, die ausgeschüttet werden, und Steuererstattungen rechnen wir in Anteileneinheiten um und schreiben sie den einzelnen Versicherungsverträgen gut.

### § 2 Wie werden die Leistungen aus der Überschussbeteiligung ermittelt?

- (1) Der Wert der angesammelten Fondsanteile wird bei:
- Ablauf,
  - Tod der versicherten Person – nicht jedoch bei Tarif 7145 (Termfixversicherung) –,
  - Kündigung oder
  - Kapitalabfindung

der Hauptversicherung ausgezahlt. Dies gilt auch für angesammelte Fondsanteile aus einer ggf. mitversicherten Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit gegenüber der Hauptversicherung abgekürzter Versicherungsdauer.

- (2) Sieht die Hauptversicherung eine Rentenleistung vor bzw. wird die Auszahlung der Leistung aus der Hauptversicherung in Rentenform gewählt, wird aus dem Wert der angesammelten Fondsanteile nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik zum Stichtag (vgl. Abs. (3)), der auf den Rentenbeginn folgt, eine zusätzliche Rente ermittelt. Dabei werden die dann für den Neuzugang gültigen Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt. Da die genaue Rentenhöhe erst nach dem Termin des Rentenbeginns errechnet werden kann, erfolgt die erste Rentenzahlung bis spätestens zum 10. des Monats nach Rentenbeginn. Alle folgenden Renten zahlen wir jeweils zum Ersten eines Monats.

#### Stichtag für die Berechnung von Versicherungsleistungen

- (3) Endet Ihre Versicherung durch Kündigung, Ablauf oder Kapitalabfindung, so legen wir bei der Umrechnung der angesammelten Fondsanteile in einen Geldbetrag den Stichtag zugrunde, der auf den Ablauf des letzten Versicherungsmonats folgt. Endet die Versicherung durch Tod der versicherten Person, wird der Stichtag des Folgemonats herangezogen, der auf den Eingang der Meldung des Todesfalles folgt. Als Stichtag gilt jeweils der 6. Tag eines Monats oder – falls dies ein börsenfreier Tag ist – der letzte Börsentag davor.
- (4) Vertragliche Leistungen aus der Überschussbeteiligung erbringen wir grundsätzlich in Geld. Anstelle der Geldleistung kann der Anspruchsberechtigte – jedoch nicht bei einer Verrentung – verlangen, dass ihm die entsprechenden Anteileneinheiten übertragen werden, sofern das Anlageguthaben mindestens 300 EUR beträgt. Wir behalten uns vor, nur ganze Anteile zu übertragen und den Wert gebrochener Anteile auszuführen. Verlangt der Anspruchsberechtigte die Übertragung von Anteileneinheiten, so verringert sich die Zahl der zu übertragenden Anteileneinheiten durch Übertragungskosten in Höhe von 1 % des Anlageguthabens, max. 25 EUR. Eine Übertragung der Anteileneinheiten ist nur möglich, wenn nach Umrechnung des Anlageguthabens in einen Geldbetrag ein ausreichendes Guthaben zur Deckung der Übertragungskosten vorhanden ist. Außerdem hat uns der Empfangsberechtigte ein Depot mitzuteilen, auf das wir die Anteileneinheiten übertragen können.

### § 3 Wie können Sie Ihre Fondsaufteilung wählen und neu bestimmen?

- (1) Die Auswahl aus verschiedenen Investmentfonds können Sie selbst vornehmen (individuelle Fondsauswahl). Eine Liste der möglichen Fonds finden Sie in der „Fonds-Übersicht für das Überschussystem Fondsanlage“.
- (2) Sie können innerhalb eines Kalenderjahres eine kostenlose Änderung des von Ihnen bestimmten Investmentfonds verlangen (Fondswechsel). Sie können hierbei aus allen zum Zeitpunkt des Wechsels für diesen Tarif zulässigen Investmentfonds auswählen.

Dabei werden sowohl Ihr vorhandenes Fondsguthaben als auch Ihre künftigen laufenden Überschussanteile für die Fondsanlage entsprechend Ihrer neuen Fondsauswahl umgeschichtet bzw. angelegt.

Die Umrechnung des Guthabens werden wir bei einem Fondswechsel zum Stichtag (vgl. § 2 Abs. (3)) des Folgemonats vornehmen, der auf den Eingang Ihres schriftlichen Auftrages folgt.

- (3) Ab dem zweiten Fondswechsel innerhalb eines Kalenderjahres wird eine Gebühr von jeweils 25 EUR erhoben. Solche gebührenpflichtige Fondswechsel sind nur möglich, wenn nach Umrechnung des Anlageguthabens in einen Geldbetrag ein ausreichendes Guthaben zur Deckung der Gebühr vorhanden ist.
- (4) Sollte die Anlage künftiger laufender Überschussanteile in einen gewählten Fonds oder das Halten von Anteilen an einem gewählten Fonds nicht mehr möglich sein, werden wir Sie hierüber schriftlich benachrichtigen. Sie haben ab Zugang dieses Benachrichtigungsschreibens sechs Wochen Gelegenheit, als Ersatz einen anderen Fonds aus unserem Angebot zu wählen, in den das Fondsguthaben des betroffenen Fonds umgeschichtet werden soll und in den an Stelle des betroffenen Fonds künftig die zugeordneten laufenden Überschussanteile angelegt werden sollen.

Zu diesem Zweck erhalten Sie mit der schriftlichen Benachrichtigung eine Mitteilung über unser aktuelles Fondsangebot. Geht uns innerhalb der 6-wöchigen Frist keine entsprechende Erklärung von Ihnen zu, gilt der von uns genannte, dem betroffenen Fonds am ehesten vergleichbare Fonds als von Ihnen ausgewählt. Auf diesen Fonds werden wir Sie einschließlich der Kriterien für dessen Auswahl in unserer schriftlichen Benachrichtigung ausdrücklich hinweisen. Den Fondswechseltag werden wir Ihnen ebenfalls in unseren schriftlichen Benachrichtigungen mitteilen.

Wir werden Sie in unserer schriftlichen Benachrichtigung nochmals ausdrücklich darauf hinweisen, dass für den Fall, dass Sie sich nicht innerhalb der 6-wöchigen Frist für einen Fonds entscheiden, der von uns nach den vorstehenden Kriterien vorgeschlagene Fonds als gewählt gilt.

Als Grundlage für Ihre Fondsauswahl können Sie auch die deutschen Tageszeitungen sowie den Videotext von ARD / ZDF heranziehen, in denen der Wert einer Anteilseinheit für viele der zur Verfügung stehenden Investmentfonds börsentäglich veröffentlicht wird.

## § 4 Unter welchen Bedingungen können Sie das Überschusssystem wechseln?

Zur Sicherung des erreichten Wertes der Ihrem Vertrag zugeteilten Anteilseinheiten können Sie einmalig und kostenfrei mit einer Antragsfrist von 14 Tagen zu jedem Monatsende verlangen, dass der Wert Ihrer Anteilseinheiten und die künftigen laufenden Überschussanteile dem Überschusssystem verzinsliche Ansammlung zugeführt werden, sofern das Überschusssystem verzinsliche Ansammlung für Ihre Versicherung (vgl. hierzu den Paragraphen „Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?“ der Besonderen- bzw. Tarifbedingungen) vorgesehen ist. Dabei wird der Wert Ihrer Anteilseinheiten zum Stichtag (vgl. § 2 Abs. (3)) des Monats nach Eingang Ihres Antrages festgestellt. Die Verzinsung erfolgt für das Jahr der Umstellung anteilig.

121-153 04.2009

## Besondere Bedingungen für die Garantiefonds DWS FlexPension für das Überschusssystem Fondsanlage

Bei der im Folgenden beschriebenen Garantiezusage handelt es sich nicht um eine Garantiezusage der uniVersa Lebensversicherung a.G., sondern um eine Garantie der DWS Investment S.A. Luxemburg. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. haftet nicht bei Nichterfüllung der Garantiezusage der DWS Investment S.A. und ebenfalls nicht für den Fall, dass die DWS FlexPension SICAV Fondsanteile zurückkauft bzw. keine weiteren Teilfonds für das Garantiefondskonzept DWS FlexPension mehr auflegt und deshalb die Anlage künftiger laufender Überschussanteile in Garantiefonds nicht mehr möglich ist.

### § 1 Was ist das Besondere der Garantiefonds DWS FlexPension?

- (1) Aufgrund der besonderen Struktur und Leistungen der Garantiefonds DWS FlexPension (im Folgenden *Garantiefonds*) sind bei der Anlage Ihrer laufenden Überschussanteile in diese Garantiefonds gewisse Regeln zu beachten, die von der Anlage in anderen Investmentfonds oder Musterdepots (im Folgenden *andere Investmentfonds*) abweichen. Diese Regeln vereinbaren wir mit Ihnen in den folgenden Bestimmungen.
- (2) Soweit diese Bestimmungen von den Allgemeinen-, Besonderen und Tarifbedingungen für Ihren Tarif abweichen, haben die „Besondere Bedingungen für die Garantiefonds DWS FlexPension für das Überschusssystem Fondsanlage“ immer dann Vorrang, wenn Anteile an einem Garantiefonds betroffen sind.

### § 2 Was ist die Höchststand-Garantie?

- (1) Das Garantiefonds-Konzept besteht aus mehreren Teilfonds mit unterschiedlichen Laufzeiten. Gemäß ihrem Versicherungsabschluss wird ein Teilfonds mit entsprechender Laufzeit gewählt. Die Garantiefonds sind mit einer Höchststand-Garantie zum Laufzeitende ausgestattet. Diese besagt, dass der Wert eines Anteils an einem Garantiefonds zu dessen Laufzeitende mindestens so hoch ist wie der Preis, zu dem der Anteil erworben wurde (Kaufkurs). Ist oder war der tagesaktuelle Wert eines Anteils an einem oder mehreren Höchststandsstichtagen höher als sein Kaufkurs, so wird der höchste dieser Werte zum Laufzeitende garantiert (Höchststand-Garantie zum Laufzeitende).

Diese Höchststand-Garantie zum Laufzeitende gilt für jeden Anteil eines Garantiefonds, unabhängig davon, ob der jeweilige Garantiefonds diesen Höchststand erreicht hat, bevor oder nachdem dieser Anteil erworben wurde.

- (2) Höchststandsstichtage sind der erste Handelstag eines jeden Monats in Frankfurt am Main sowie der 6. Handelstag in Frankfurt am Main vor Monatsende Dezember.
- (3) Bitte beachten Sie, dass die Höchststand-Garantie ausschließlich zum Laufzeitende eines Garantiefonds besteht und dass der tagesaktuelle Wert eines Anteils zwischenzeitlich auch geringer sein kann als sein Kaufkurs.
- (4) Die Garantiefonds können die Höchststand-Garantie zum Laufzeitende nur für Überschussanteile gewähren, welche an den Höchststandsstichtagen investiert werden. Deshalb werden wir laufende Überschussanteile, die zur Investition in Garantiefonds bestimmt sind, stets zu dem Höchststandsstichtag investieren, der auf den Zeitpunkt der Zuteilung der Überschüsse folgt oder mit diesem zusammenfällt.

### Mögliche Auswirkungen steuerlicher Änderungen

- (5) Sofern steuerliche Änderungen innerhalb des Garantiezeitraums die Wertentwicklung eines Teilfonds negativ beeinflussen, ermäßigt sich dessen Garantie zum Laufzeitende um den Betrag, den diese Differenz einschließlich entgangener markt- und laufzeitgerechter Wiederanlage pro Anteil ausmacht. Sollte ein solcher Fall eintreten, werden wir Sie schriftlich darüber informieren.

### § 3 Wer gewährt die Garantie?

Die Garantiefonds geben jeweils für den Zeitpunkt ihres Laufzeitendes eine Höchststand-Garantie ab. Es handelt sich hierbei um eine rechtlich verbindliche Garantie, die den Anlegern von der DWS S.A. Luxemburg gegeben wird.

Die uniVersa Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Garantie für den Wert der Anteile zu einem bestimmten Stichtag.

## § 4 Wie funktioniert das Investment in die Garantiefonds?

### Investment in das Fondskonzept

- (1) Sie haben die Möglichkeit, Garantiefonds – im Rahmen des Fondskonzeptes DWS FlexPension – zu wählen. Innerhalb des Fondskonzeptes werden wir laufende Überschussanteile, welche für die Investition in Garantiefonds vorgesehen sind, automatisch in geeignete Garantiefonds investieren bzw. Umschichtungen zwischen verschiedenen Garantiefonds so vornehmen, dass die Garantie durch die DWS Investment S.A. zum Garantieterrn gewährt werden kann (Abs. (2)). Der Garantieterrn ist der 31. Dezember vor Ablauf der Versicherung bei Kapital-, Risiko- und Vermögensbildungsversicherungen. Bei Rentenversicherungen ist der Garantieterrn der 31. Dezember vor dem flexiblen Rentenbeginn.

Endet die Versicherung vor Erreichen des Garantieterrns oder beginnt bei Rentenversicherungen die Rentenzahlung vor Erreichen des Garantieterrns, gilt die Höchststand-Garantie nicht.

- (2) **Wird eine Garantie gemäß Abs. (1) gewünscht, so verfahren wir folgendermaßen:**

a) Laufende Überschussanteile

Wir werden alle laufenden Überschussanteile, die zur Investition in Garantiefonds bestimmt sind, in den Garantiefonds mit der längst möglichen Restlaufzeit investieren, dessen Laufzeitende vor dem Garantieterrn liegt oder mit diesen zusammenfällt.

b) Vorhandenes Fondsvermögen

Immer dann, wenn ein neuer Garantiefonds aufgelegt wird, dessen Laufzeitende vor dem Garantieterrn liegt oder mit diesen zusammenfällt, schieben wir – vorbehaltlich der Regelung in § 7 – automatisch Ihr Fondsvermögen aus dem Garantiefonds mit der nächst kürzeren Restlaufzeit in den neuen Garantiefonds um. Ein neuer Garantiefonds wird so eingerichtet, dass er zum Zeitpunkt der Auflegung genau die Höchststand-Garantie zum Laufzeitende des Garantiefonds mit der nächst kürzeren Restlaufzeit fortsetzt, so dass bei jeder automatischen Umschichtung einmal erworbene Höchststandsgarantien erhalten bleiben.

Sofern der Beginn der Rentenzahlung bei Rentenversicherungen bzw. der Ablauftermin bei Kapital-, Risiko- und Vermögensbildungsversicherungen nicht dem Garantieterrn entspricht, werden wir zum Laufzeitende des letzten Garantiefonds das im Garantiefonds befindliche Guthaben sowie Ihre künftigen laufenden Überschussanteile verzinslich ansammeln.

Für automatische Umschichtungen gemäß Abs. (2) erheben wir keine Gebühren.

## § 5 Was gilt bei Ende der Versicherung durch Kündigung bzw. Tod und bei vorzeitiger Rückgabe von Anteilen an einem Garantiefonds?

- (1) Endet Ihre Versicherung durch Kündigung, so legen wir bei der Umrechnung des Anlageguthabens in einen Geldbetrag den Stichtag zugrunde, der auf den Ablauf des letzten Versicherungsmonats folgt. Endet die Versicherung durch den Tod der versicherten Person, wird der Stichtag herangezogen, der auf den Eingang der Meldung des Todesfalles folgt. Als Stichtag gilt der erste Handelstag eines Monats in Frankfurt am Main.
- (2) Bitte beachten Sie, dass die Höchststand-Garantie nur zum Laufzeitende des jeweiligen Garantiefonds gilt und nicht bei einer vorzeitigen Rückgabe. Der Rücknahmepreis eines Anteils kann also auch zwischenzeitlich unter seinem Kaufpreis liegen.

## § 6 Was gilt für Anlagewechsel in Verbindung mit Garantiefonds?

- (1) Als Stichtag für die Umrechnung des Fondsguthabens gilt bei einem Fondswechsel für Anteile an Garantiefonds der erste Handelstag eines Monats in Frankfurt am Main des auf den Eingang Ihres schriftlichen Auftrages folgenden Monats.
- (2) Fondswechsel sind grundsätzlich auch zwischen Garantiefonds und anderen Investmentfonds möglich. Für andere Investment-

fonds erfolgt bei einem solchen Fondswechsel die Umrechnung zum auf den ersten Handelstag (vgl. Abs. (1)) folgenden Stichtag gemäß § 2 Abs. (3) der "Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage".

- (3) Mit dem vorzeitigen Wechsel aus dem Garantiefonds erlöschen die Garantien zum Laufzeitende.

## § 7 Was gilt für neu aufzulegende Garantiefonds in extremen Marktsituationen?

Wenn in den letzten drei Monaten vor Auflegung eines neuen Fonds abzusehen ist, dass der Investitionsgrad in aktienorientierten Anlagen für den neu aufgelegten Fonds bei Auflegung unter 50 % liegen würde, behält sich die DWS FlexPension SICAV vor, neu aufzulegende Garantiefonds nicht mit dem Garantieniveau und dem Netto-Anteilwert des vorausgegangenen 15-jährigen Teilfonds aufzulegen, sondern mit einem neutralen Netto-Anteilwert und Garantieniveau zum Laufzeitende. In diesem Fall werden wir nur Ihre künftigen laufenden Überschussanteile in einen solchen neuen Garantiefonds anlegen, jedoch auf die Umschichtung gemäß § 4 Abs. (2) von bereits aufgebautem Fondsvermögen in den neu aufgelegten Garantiefonds verzichten. Stattdessen verbleibt ein vorhandenes Fondsvermögen im ursprünglichen Garantiefonds bis zu dessen Laufzeitende bzw. bis ein geeigneter neuer Garantiefonds aufgelegt wird, in den ein Umschichten bestehenden Fondsvermögens ohne Verzicht auf die erworbene Höchststandsgarantie möglich ist. Dieses Vorgehen stellt sicher, dass Ihre neuen laufenden Überschussanteile wieder verstärkt an den Chancen des Kapitalmarktes teilhaben können.

Ihre Höchststandsgarantien werden dadurch nicht berührt.

## § 8 Was passiert, wenn die Investmentgesellschaft Fondsanteile zurückkauft oder die Anlage künftiger Überschussanteile in Garantiefonds nicht mehr möglich ist?

- (1) Sollte die Investmentgesellschaft Fondsanteile zurückkaufen oder die Anlage künftiger laufender Überschussanteile in Garantiefonds nicht mehr möglich sein, werden wir Sie hierüber schriftlich benachrichtigen. Ein eventueller Rückkauf von Anteilen erfolgt zum tagesaktuellen Anteilswert, der nicht den Garantiewerten des § 2 Abs. (1) entspricht, es sei denn, der Rückkauf erfolgt zum Laufzeitende des Garantiefonds. Dieser Rückkauf ist nur möglich, wenn dies im Interesse, zum Schutz der Investmentgesellschaften oder der Anteilinhaber erforderlich ist.
- (2) Sie haben ab Zugang dieses Benachrichtigungsschreibens sechs Wochen Gelegenheit, als Ersatz andere Fonds aus unserem Angebot zu wählen, in die das Fondsguthaben des betroffenen Garantiefonds umgeschichtet werden soll und in die an Stelle des betroffenen Garantiefonds künftig die laufenden Überschussanteile angelegt werden sollen. Zu diesem Zweck erhalten Sie mit der schriftlichen Benachrichtigung eine Mitteilung über unser aktuelles Fondsangebot.

- (3) Geht uns innerhalb der 6-wöchigen Frist keine entsprechende Erklärung von Ihnen zu, gilt der von uns genannte, dem betroffenen Garantiefonds am ehesten vergleichbare Fonds als von Ihnen ausgewählt. Auf diesen Fonds werden wir Sie einschließlich der Kriterien für dessen Auswahl in unserer schriftlichen Benachrichtigung ausdrücklich hinweisen. Den Fondswechselstichtag werden wir Ihnen ebenfalls in unseren schriftlichen Benachrichtigungen mitteilen.

## § 9 In welcher Form werden Leistungen erbracht?

Leistungen, die aus dem Investment in Garantiefonds resultieren, erbringen wir grundsätzlich in Euro; eine Leistung in Wertpapieren kann nicht verlangt werden.

## § 10 Wie können Sie die Verkaufsprospekte, Halbjahres- und Rechenschaftsberichte erhalten?

Die Verkaufsprospekte, Halbjahres- und Rechenschaftsberichte können bei der uniVersa Lebensversicherung a.G., Sulzbacher Str. 1-7, 90489 Nürnberg, jederzeit angefordert werden.

## Besondere Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (B08)

### § 1 Was ist versichert?

(1) Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu mindestens 50 % berufsunfähig, so erbringen wir – längstens bis zum Ende der vereinbarten Leistungsdauer – folgende Leistungen, sofern diese mitversichert sind:

a) Beitragsbefreiung

Volle Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Hauptversicherung und die eingeschlossenen Zusatzversicherungen.

b) Berufsunfähigkeitsrente

Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente. Die Rente zahlen wir monatlich im Voraus. Tritt eine Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen während des Monats ein, erfolgt eine anteilige Zahlung.

c) Leistungsdynamik der Beitragsbefreiung

Erhöhung des Beitrags für die Hauptversicherung und, sofern eingeschlossen, für die Unfall-Zusatzversicherung entsprechend dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein dokumentierten Dynamiksatze. Dies gilt nur, sofern das Recht auf planmäßige Erhöhungen (Dynamik) zum Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit nicht erloschen ist. Die Erhöhungen erfolgen jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, erstmals zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, der auf den Eintritt der Berufsunfähigkeit folgt. Bei einer „Aufgeschobene Rentenversicherung mit reduziertem Startbeitrag“ erfolgt die erste Erhöhung frühestens zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, zu dem eine dynamische Erhöhung planmäßig erfolgen kann. Weitere Einzelheiten werden in den „Besondere Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik“ geregelt.

d) Leistungsdynamik der Berufsunfähigkeitsrente

Erhöhung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente entsprechend dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein dokumentierten Dynamiksatze. Die Erhöhungen erfolgen jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, erstmals zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, der auf den Eintritt der Berufsunfähigkeit folgt.

Bei einem geringeren Grad der Berufsunfähigkeit als 50 % besteht kein Anspruch auf diese Versicherungsleistungen.

(2) Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung infolge Pflegebedürftigkeit im Sinne des § 15 Abs. (1) (Pflegestufen I, II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI) in der bei Abschluss dieser Zusatzversicherung gültigen Fassung berufsunfähig und liegt der Grad der Berufsunfähigkeit unter 50 %, so erbringen wir dennoch – längstens bis zum Ende der vereinbarten Leistungsdauer – die unter Abs. (1) a) bis d) genannten Versicherungsleistungen.

Für die Zahlungsmodalitäten gilt Abs. (1) b) entsprechend.

(3) Der Anspruch auf die versicherten Leistungen entsteht ab dem Tag, an dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist.

(4) Der Anspruch auf die versicherten Leistungen erlischt, wenn

- a) der Grad der Berufsunfähigkeit unter 50 % sinkt,
- b) eine andere Tätigkeit nach § 2 Abs. (3) konkret ausgeübt wird,
- c) bei Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit die Pflegebedürftigkeit nach Abs. (2) wegfällt,

d) die versicherte Person stirbt,

e) die vertragliche Leistungsdauer endet.

(5) Bis zu unserer Erklärung über die Leistungspflicht müssen Sie die Beiträge in voller Höhe weiter entrichten; wir werden diese jedoch bei Anerkennung der Leistungspflicht zurückzahlen.

Auf Ihren schriftlichen Antrag hin werden wir die Beiträge zinslos stunden

a) bis zu unserer Erklärung über die Leistungspflicht;

b) im Falle einer gerichtlichen Auseinandersetzung bis zur rechtskräftigen Entscheidung, längstens jedoch für die Dauer von 5 Jahren ab Zugang Ihrer Leistungsanforderung.

Die Stundung endet

- bei a) mit Zugang unserer Leistungsablehnung;
- bei b) mit rechtskräftiger Beendigung des gerichtlichen Verfahrens, spätestens mit Ablauf der Fünfjahresfrist.

Zum Ablauf der Stundung sind alle bis dahin ausstehenden Beiträge unverzüglich nachzuzahlen. Gleichzeitig ist die Beitragszahlung wieder aufzunehmen.

Sofern die Zahlung der gestundeten Beiträge in einer Summe nicht möglich sein sollte, kann auf Ihren Antrag hin

- ein Ausgleich durch Beginnverlegung,
- ein Ausgleich durch Verrechnung mit dem Deckungskapital oder den Überschussanteilen oder
- eine Ratenzahlung über einen Zeitraum von bis zu 12 Monaten

vereinbart werden.

(6) Außer den im Versicherungsschein ausgewiesenen garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (siehe § 10).

#### Auslandsaufenthalt

(7) Der Versicherungsschutz gilt weltweit. Dies gilt auch, wenn Sie Ihren Wohnsitz ins Ausland verlegen.

#### Wiedereingliederungshilfe

(8) Hat die versicherte Person mindestens zwei Jahre ununterbrochen eine Berufsunfähigkeitsrente nach § 1 Abs. (1) b) bezogen, und stellen wir die Rentenzahlung ein, weil Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen nicht mehr vorliegt (Wiedereingliederung), zahlen wir als Einmalbetrag eine Wiedereingliederungshilfe in Höhe der sechsfachen versicherten Monatsrente, max. insgesamt 9.000 EUR, höchstens jedoch den Betrag, der bei fortbestehender Berufsunfähigkeit bis zum Ablauf der Leistungsdauer noch zu zahlen wäre. Anstelle des Einmalbetrages zahlen wir die Wiedereingliederungshilfe auf Antrag monatlich für die Dauer von sechs Monaten, längstens jedoch bis zum Ablauf der Leistungsdauer bzw. bis zum Tod der versicherten Person. Die Höhe der monatlichen Wiedereingliederungshilfe entspricht der Berufsunfähigkeitsrente, max. aber 1.500 EUR pro Monat.

Tritt innerhalb eines Jahres nach Wiedereingliederung erneut Berufsunfähigkeit aus den selben medizinischen Gründen ein und wird deshalb wieder eine Leistung erbracht, wird die gezahlte Wiedereingliederungshilfe darauf angerechnet.

Die Wiedereingliederungshilfe kann nur einmal während der gesamten Vertragsdauer der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung in Anspruch genommen werden.

## Nachversicherungsgarantie

(9) Sie haben das Recht, die versicherte Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen (Nachversicherungsgarantie):

- a) wenn sich das jährliche Nettoeinkommen der versicherten Person um mindestens 3.000 EUR erhöht. Als Stichtag für die Einkommenserhöhung gilt bei Arbeitnehmern der Erste des Monats, in dem die Gehaltserhöhung in Kraft tritt; bei Selbstständigen gilt als Stichtag für die Einkommenserhöhung der Tag, an dem die versicherte Person die Einkommensteuererklärung, aus der die Änderung ersichtlich ist, beim Finanzamt eingereicht hat;
- b) jeweils nach Ablauf von fünf Kalenderjahren (= Stichtag), wenn sich innerhalb des jeweiligen Fünfjahreszeitraums das jährliche Nettoeinkommen der versicherten Person um mindestens 6.000 EUR erhöht hat. Der erste Fünfjahreszeitraum beginnt mit dem ursprünglich vereinbarten Versicherungsbeginn;
- c) bei Heirat oder Begründung einer Lebenspartnerschaft nach § 1 LPartG der versicherten Person;
- d) bei Geburt eines Kindes der versicherten Person;
- e) bei Adoption eines Kindes durch die versicherte Person;
- f) bei Scheidung oder Aufhebung der Lebenspartnerschaft nach § 15 LPartG der versicherten Person vom Ehe- oder Lebenspartner;
- g) bei Wechsel der versicherten Person in die berufliche Selbstständigkeit;
- h) bei Befreiung des selbstständigen Handwerkers (versicherte Person) von der Versicherungspflicht in der allgemeinen Rentenversicherung zu dem Zeitpunkt, in dem die Mindestversicherungspflicht erfüllt ist;
- i) bei Bestehen der Meisterprüfung der versicherten Person;
- j) bei Erwerb einer selbst genutzten Immobilie (Kaufpreis mind. 50.000 EUR) durch die versicherte Person;
- k) bei Reduzierung oder Wegfall einer Berufsunfähigkeitsabsicherung aus einer betrieblichen Altersversorgung für die versicherte Person;

sofern:

- sich bei einer Nachversicherung nach Buchstabe a) und b) das Bruttoeinkommen der versicherten Person zum Stichtag um mindestens den gleichen Prozentsatz erhöht hat, wie das Nettoeinkommen,
- die versicherte Person nicht berufsunfähig im Sinne dieser Bedingungen ist,
- sich Ihr Vertrag beitragspflichtig in Kraft befindet,
- die versicherte Person das rechnerische Alter<sup>1</sup> von 48 Jahren noch nicht überschritten hat,
- die jährliche Berufsunfähigkeitsrente um mind. 300 EUR erhöht wird,
- die jährliche Berufsunfähigkeitsrente max. um 50 % der letzten Jahresrente, die ohne Erhöhungen aufgrund der Nachversicherungsgarantie bestanden hätte, jedoch nicht mehr als 6.000 EUR, erhöht wird,
- die Summe aller bei uns bestehenden Berufsunfähigkeitsrenten der versicherten Person 30.000 EUR im Jahr nicht übersteigt und
- die Summe aller Versorgungsanwartschaften der versicherten Person (aus privaten Berufsunfähigkeitsrenten, betrieblicher Altersversorgung, Beamtenversorgung und anderen Versorgungswerken) 85 % ihres Nettoeinkommens nicht übersteigt.

Das Recht auf Nachversicherungsgarantie können Sie bei einer Nachversicherung nach Buchstabe a) und b) ab den dort genannten Stichtagen, bei einer Nachversicherung nach den Buchstaben

c) bis k) ab Eintritt des jeweiligen Ereignisses innerhalb von sechs Monaten mit Wirkung zum 1. des auf die Antragstellung folgenden Monats wahrnehmen. Über die Erhöhung des Einkommens bzw. über den Stichtag der Änderung des Einkommens sowie über den Eintritt eines Ereignisses nach den Buchstaben c) bis k) sind entsprechende Nachweise zu erbringen.

Die Berechnung der Nachversicherung erfolgt mit dem bei Vertragsänderung erreichten rechnerischen Alter<sup>1</sup> der versicherten Person mit den dann für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung geltenden Rechnungsgrundlagen.

Wird durch die Inanspruchnahme dieser Nachversicherungsgarantie die tariflich prozentual zulässige Höchstgrenze (bei Kapital- und Risikolebensversicherungen eine Jahresrente von 96 % der Versicherungssumme des Hauptversicherungsvertrages; bei Rentenversicherungen die achtfache Jahresrente) überschritten, wird auch die Hauptversicherung – ohne eventuelle weitere Zusatzversicherungen – soweit erhöht, dass die gewünschte Berufsunfähigkeitsrente möglich wird.

## § 2 Was ist Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen?

(1) Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich mindestens sechs Monate ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, nicht mehr ausüben kann und auch keine andere Tätigkeit ausübt, zu der sie aufgrund ihrer Ausbildung und Fähigkeiten in der Lage ist und die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht.

Ist die versicherte Person als Selbstständiger, Freiberufler, Betriebsinhaber oder in einer vergleichbaren Stellung tätig, in der sie auf die betriebliche Situation Einfluss nehmen kann und hinsichtlich ihrer Berufsausübung keiner Fremdbestimmung unterworfen ist, so liegt Berufsunfähigkeit im zuletzt ausgeübten Beruf darüber hinaus erst dann vor, wenn trotz zumutbarer Umorganisation des Betriebes oder Arbeitsplatzes sich der versicherten Person keine von ihr gesundheitlich noch zu bewältigenden Tätigkeitsfelder eröffnen bzw. verbleiben, in welchen sie mehr als 50 % mitarbeiten kann.

Eine Umorganisation ist zumutbar, insbesondere wenn sie wirtschaftlich vertretbar ist, die Ausübung der sich neu eröffnenden bzw. verbliebenen Tätigkeitsfelder der Stellung der versicherten Person als Betriebsinhaber noch angemessen ist und die bisherige Lebensstellung wahren kann.

(2) Ist die versicherte Person sechs Monate ununterbrochen infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, zu mindestens 50 % außerstande gewesen, ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, auszuüben und hat sie in dieser Zeit auch keine andere Tätigkeit ausgeübt, zu der sie aufgrund ihrer Ausbildung und Fähigkeiten in der Lage ist und die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht, so gilt dieser Zustand von Beginn an als Berufsunfähigkeit.

(3) Berufsunfähigkeit liegt nicht oder nicht mehr vor, wenn die versicherte Person eine andere Tätigkeit konkret ausübt, die ihrer Ausbildung, Fähigkeiten und bisherigen Lebensstellung entspricht und in der der Grad der Berufsunfähigkeit geringer als 50 % ist. Damit verzichten wir auf die so genannte abstrakte Verweisung.

Als der bisherigen Lebensstellung entsprechend wird dabei nur eine solche Tätigkeit angesehen, die keine deutlich geringeren Kenntnisse und Fähigkeiten erfordert und auch in ihrer Vergütung und Wertschätzung nicht spürbar unter das Niveau der bislang ausgeübten beruflichen Tätigkeit absinkt. Die zumutbare Minderung des Einkommens und der Wertschätzung richtet sich dabei nach den individuellen Gegebenheiten gemäß der höchstrichterlichen Rechtsprechung.

(4) Scheidet die versicherte Person aus dem Berufsleben aus und werden später Leistungen wegen Berufsunfähigkeit beantragt, wird für die Beurteilung der Berufsunfähigkeit die vor dem Ausscheiden ausgeübte berufliche Tätigkeit und die damit verbundene Lebensstellung zu Grunde gelegt. Dies gilt sowohl für ein vorübergehendes Ausscheiden als auch für ein endgültiges Ausscheiden aus dem Berufsleben.

<sup>1</sup> Das rechnerische Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

- (5) Ist die versicherte Person sechs Monate ununterbrochen berufsunfähig infolge Pflegebedürftigkeit (§ 1 Abs. (2)) gewesen, was ärztlich nachzuweisen ist, und deswegen täglich gepflegt worden, so gilt dieser Zustand von Beginn an als Berufsunfähigkeit.

### § 3 In welchen Fällen ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?

- (1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, wie es zu der Berufsunfähigkeit gekommen ist.

(2) **Wir leisten jedoch nicht, wenn die Berufsunfähigkeit verursacht ist:**

- a) unmittelbar oder mittelbar durch Kriegsereignisse oder innere Unruhen, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat; wir werden jedoch leisten, wenn die Ursache der Berufsunfähigkeit in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen steht, denen die versicherte Person während eines Aufenthaltes außerhalb Deutschlands ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war;
- b) durch vorsätzliche Ausführung oder den strafbaren Versuch eines Verbrechens oder Vergehens durch die versicherte Person, damit sind Versicherungsfälle aufgrund von fahrlässigen Verstößen im Straßenverkehr mitversichert;
- c) durch absichtliche Herbeiführung von Krankheit oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall, absichtliche Selbstverletzung oder versuchte Selbsttötung. Wenn uns jedoch nachgewiesen wird, dass diese Handlungen in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden sind, werden wir leisten;
- d) durch eine widerrechtliche Handlung, mit der Sie als Versicherungsnehmer vorsätzlich die Berufsunfähigkeit der versicherten Person herbeigeführt haben;
- e) unmittelbar oder mittelbar durch den vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder den vorsätzlichen Einsatz oder die vorsätzliche Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird.

### § 4 Welche Mitwirkungspflichten sind zu beachten, wenn Leistungen wegen Berufsunfähigkeit verlangt werden?

- (1) Werden Leistungen aus dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung verlangt (Leistungsanforderung), so sind uns unverzüglich folgende Unterlagen in deutscher oder englischer Sprache einzureichen. Dokumente in anderen Sprachen sind auf unser Verlangen von einem in Deutschland öffentlich bestellten und allgemein vereidigten Übersetzer in deutscher Sprache zu übersetzen:
- a) amtliches Zeugnis über den Tag der Geburt der versicherten Person;
- b) Darstellung der Ursache für den Eintritt der Berufsunfähigkeit;
- c) ausführliche Berichte der Ärzte, die die versicherte Person gegenwärtig behandeln bzw. behandelt oder untersucht haben, über Ursache, Beginn, Art, Verlauf und voraussichtliche Dauer des Leidens, sowie über den Grad der Berufsunfähigkeit; sowie über die durch das Leiden hervorgerufenen konkreten Einschränkungen beruflicher Tätigkeiten oder über die Pflegestufe;
- d) Unterlagen über den Beruf der versicherten Person, deren Stellung und Tätigkeit im Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit sowie über die eingetretenen Veränderungen;
- e) bei Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit ein Bescheid über die Pflegebedürftigkeit gemäß § 15 Abs. (1) (Pflegestufen

I, II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI) in der bei Abschluss der Zusatzversicherung gültigen Fassung;

- f) bei Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit zusätzlich eine Bescheinigung der Person oder der Einrichtung, die mit der Pflege betraut ist, über Art und Umfang der Pflege.

Die hierdurch entstehenden Kosten hat der Anspruchserhebende zu tragen.

- (2) Wir können außerdem – dann allerdings auf unsere Kosten – weitere ärztliche Untersuchungen durch von uns beauftragte Ärzte sowie notwendige Nachweise – auch über die wirtschaftlichen Verhältnisse und ihre Veränderungen – verlangen, insbesondere zusätzliche Auskünfte und Aufklärungen. Hält sich die versicherte Person im Ausland auf, können wir verlangen, dass die erforderlichen ärztlichen Untersuchungen in Deutschland durchgeführt werden. In diesem Fall übernehmen wir die Untersuchungskosten und die vorher mit uns abgestimmten Reise- und Aufenthaltskosten. Von den Reisekosten werden jedoch höchstens die Kosten der Bahnfahrt 2. Klasse bzw. die Flugkosten für die Flüge der economy class erstattet. Die Übernachtungskosten werden von uns höchstens bis zu einem Betrag von 75 EUR pro Übernachtung und für die Dauer der Untersuchung inklusive An- und Abreisetag übernommen.

- (3) Lassen Sie operative Behandlungsmaßnahmen, die der untersuchende oder behandelnde Arzt anordnet, um die Heilung zu fördern oder die gesundheitliche Beeinträchtigung zu mindern, nicht durchführen, steht dies einer Anerkennung der Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht entgegen. Sie sind allerdings verpflichtet, zumutbaren ärztlichen Anweisungen zur Besserung Ihrer gesundheitlichen Beeinträchtigung Folge zu leisten. Zumutbar sind dabei Maßnahmen, die gefahrlos und nicht mit besonderen Schmerzen verbunden sind und die außerdem sichere Aussicht auf zumindest Besserung (bis zur Leistungsgrenze) bieten. Dabei handelt es sich um Maßnahmen wie zum Beispiel das Einhalten einer Diät, die Verwendung von orthopädischen oder anderen Heil- und Hilfsmitteln (z.B. Tragen von Prothesen, Verwendung von Seh- und Hörhilfen), die Durchführung von logopädischen Maßnahmen oder das Tragen von Stützstrümpfen.

### § 5 Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?

- (1) Nach Vorliegen aller für unsere Leistungsentscheidung erforderlichen Unterlagen erklären wir innerhalb von drei Wochen in Textform, ob wir eine Leistungspflicht anerkennen. Ein zeitlich befristetes Leistungsanerkennnis sprechen wir nicht aus.
- (2) Während der Dauer der Prüfung unserer Leistungspflicht werden wir dem Antragsteller bzw. dem Versicherungsnehmer regelmäßig, spätestens alle sechs Wochen, eine Information über fehlende Unterlagen oder den weiteren Verlauf der Prüfung unserer Leistungspflicht zukommen lassen.

### § 6 Bis wann können Ansprüche, bzw. bei Meinungsverschiedenheiten Rechte geltend gemacht werden?

- (1) Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Kalenderjahres, in welchem die Leistung verlangt werden kann. Ist ein Anspruch bei uns angemeldet worden, so ist die Verjährung bis zu dem Zeitpunkt gehemmt, zu welchem dem Anspruchsteller unsere Entscheidung in Textform zugeht (§ 15 VVG).
- (2) Wenn derjenige, der den Anspruch auf die Berufsunfähigkeitsleistung geltend macht, mit unserer Leistungsentscheidung (§ 5) nicht einverstanden ist, kann er nach Zugang unserer Leistungsentscheidung unter Beachtung der Frist nach Abs. (1) den Anspruch gerichtlich geltend machen.

### § 7 Was gilt für die Nachprüfung der Berufsunfähigkeit?

- (1) Nach Anerkennung oder Feststellung unserer Leistungspflicht sind wir berechtigt, das Fortbestehen der Berufsunfähigkeit und ihren Grad oder die Pflegestufe nachzuprüfen. Dabei können wir erneut prüfen, ob die versicherte Person eine andere Tätigkeit im Sinne von § 2 ausübt, wobei neu erworbene berufliche Kenntnisse

se und Fähigkeiten zu berücksichtigen sind. Diese andere konkret ausgeübte Tätigkeit wird nur berücksichtigt, sofern sie der Lebensstellung vor Eintritt der Berufsunfähigkeit entspricht.

- (2) Zur Nachprüfung können wir auf unsere Kosten jederzeit sachdienliche Auskünfte und einmal jährlich umfassende Untersuchungen der versicherten Person durch von uns zu beauftragende Ärzte verlangen. Die Bestimmungen des § 4 Abs. (2) gelten entsprechend.
- (3) Eine Minderung der Berufsunfähigkeit oder der Pflegebedürftigkeit und die Wiederaufnahme bzw. Änderung der beruflichen Tätigkeit müssen Sie uns unverzüglich schriftlich mitteilen.
- (4) Ist die Berufsunfähigkeit weggefallen oder hat sich ihr Grad auf weniger als 50 % vermindert, werden wir von der Leistung frei. In diesem Fall legen wir Ihnen die Veränderung in Textform dar und teilen die Einstellung unserer Leistungen dem Anspruchsberechtigten in Textform mit. Die Einstellung unserer Leistungen wird mit dem Ablauf des dritten Monats nach Zugang unserer Erklärung bei Ihnen wirksam. Zu diesem Zeitpunkt muss auch die Beitragszahlung wieder aufgenommen werden. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, muss die Beitragszahlung zu Beginn des darauf folgenden Beitragszahlungsabschnitts wieder aufgenommen werden.
- (5) Bei Wegfall der Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit (§ 1 Abs. (2)) gelten Abs. (4) S. 2 bis 5 entsprechend.

#### **Bei Vereinbarung von Leistungsdynamik**

- (6) Werden unsere Leistungen nach Abs. (4) oder (5) eingestellt, werden die bereits durchgeführten Erhöhungen aus einer Leistungsdynamik beitragspflichtig weitergeführt. Wird zum Zeitpunkt der Leistungseinstellung infolge einer vereinbarten Leistungsdynamik der Berufsunfähigkeitsrente die tariflich prozentual zulässige Höchstgrenze (bei Kapital- und Risikolebensversicherungen eine Jahresrente von 96 % der Versicherungssumme des Hauptversicherungsvertrages; bei Rentenversicherungen die achtfache Jahresrente) überschritten, wird die Hauptversicherung – ohne eventuelle weitere Zusatzversicherungen – ohne erneute Gesundheitsprüfung soweit beitragspflichtig erhöht, dass das vorgenannte Verhältnis der Berufsunfähigkeitsrente zur Hauptversicherung gewahrt ist.
- (7) Sie haben auch das Recht innerhalb von drei Monaten zu verlangen, dass die infolge der Leistungsdynamik erhöhten Versicherungsleistungen auf die Höhe herabgesetzt werden, wie sie vor Eintritt der Berufsunfähigkeit bestanden haben. Die Frist beginnt mit Zugang unseres Schreibens, in dem wir Ihnen das Ende unserer Leistungspflicht und die Höhe des künftig zu zahlenden Beitrags mitteilen.

### **§ 8 Was gilt bei Verletzung der Mitwirkungspflicht nach Eintritt der Berufsunfähigkeit?**

Solange eine Mitwirkungspflicht nach § 4 oder § 7 von Ihnen, der versicherten Person oder dem Anspruchshebenden vorsätzlich nicht erfüllt wird, sind wir von der Verpflichtung zur Leistung frei. Bei grob fahrlässiger Verletzung einer Mitwirkungspflicht sind wir berechtigt, unsere Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Mitwirkungspflicht nicht grob fahrlässig verletzt wurde. Die Ansprüche aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bleiben jedoch insoweit bestehen, als die Verletzung ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist.

Wenn die Mitwirkungspflicht später erfüllt wird, sind wir ab Beginn des laufenden Monats nach Maßgabe dieser Bedingungen zur Leistung verpflichtet. Die vollständige oder teilweise Leistungsfreiheit tritt nur ein, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf diese Rechtsfolge hingewiesen haben.

### **§ 9 Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?**

- (1) Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bildet mit der Versicherung, zu der sie abgeschlossen worden ist (Hauptversicherung), eine Einheit; sie kann ohne die Hauptversicherung nicht fortgesetzt werden. Spätestens wenn der Versicherungsschutz aus der Hauptversicherung endet, bei Rentenversicherungen auch mit Ablauf der Aufschubzeit, erlischt auch die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

### **Vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung**

- (2) Es gelten die Regelungen des § 6 der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ entsprechend. Wir können dabei die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung auch für sich allein wegen Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht kündigen, anpassen oder von ihr zurücktreten. Auch können wir die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für sich alleine wegen arglistiger Täuschung anfechten.

### **Kündigung**

- (3) Eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, für die laufende Beiträge zu zahlen sind, können Sie für sich allein kündigen. In den letzten fünf Versicherungsjahren kann die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung jedoch nur zusammen mit der Hauptversicherung gekündigt werden. Einen Rückkaufswert aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung – soweit entstanden – erhalten Sie nur, wenn Sie die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zusammen mit der Hauptversicherung kündigen. Der Rückkaufswert ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode berechnete Deckungskapital der Zusatzversicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Versicherungsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermittelten Rückkaufswert erfolgt ein Abzug in Höhe von 5 % des Deckungskapitals sowie um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versichertenbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

Zusätzlich zahlen wir die Ihrer Zusatzversicherung bereits zugeleiteten Überschussanteile, soweit sie nicht bereits mit Beiträgen verrechnet worden sind, sowie eine Schlusszahlung, soweit diese nach § 10 Abs. (2) für den Fall einer Kündigung vorgesehen ist. Außerdem erhöht sich der Auszahlungsbetrag ggf. um die Ihrer Versicherung gemäß § 10 zugeteilten Bewertungsreserven.

- (4) Eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, für die keine Beiträge mehr zu zahlen sind (beitragsfrei gestellte Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gegen Einmalbeitrag), können Sie nur zusammen mit der Hauptversicherung kündigen. Abs. (3) Satz 3 bis Satz 6 gilt entsprechend.

### **Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung anstelle einer Kündigung**

- (5) Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können Sie nur zusammen mit der Hauptversicherung in eine beitragsfreie Versicherung umwandeln und nur dann, wenn die beitragsfreie Mindestrente von 300 EUR erreicht wird. Das Verhältnis zwischen der Berufsunfähigkeitsrente und der Leistung aus der Hauptversicherung wird durch die Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung nicht verändert. Die beitragsfreie Berufsunfähigkeitsrente errechnen wir nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss der laufenden Versicherungsperiode. Der aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für die Bildung der beitragsfreien Rente zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen Abzug in Höhe von 5 % des Deckungskapitals sowie um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versichertenbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt. Wird die jährliche beitragsfreie Mindestrente von 300 EUR nicht erreicht, wird der Rückkaufswert gemäß Abs. (3) zur Erhöhung der beitragsfreien Versicherungssumme der Hauptversicherung verwendet.



- (6) Die beitragsfreie Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können Sie zusammen mit der Hauptversicherung ohne erneute Risikoprüfung wieder in Kraft setzen. Voraussetzung ist, dass Sie dies innerhalb von sechs Monaten seit dem Zeitpunkt der Beitragsfreistellung beantragen, innerhalb dieser sechs Monate den gesamten Beitragsrückstand ausgleichen und dass bis zur Zahlung des gesamten Beitragsrückstands die versicherte Person nicht berufsunfähig ist. Über weitere Möglichkeiten informieren wir Sie auf Anfrage gerne.

#### Beitragstundung

- (7) Die Stundung der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist nur zusammen mit der Hauptversicherung sowie einer ggf. weiteren eingeschlossenen Zusatzversicherung unter den Voraussetzungen von § 4 Abs. (7) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ möglich.
- (8) Bei Herabsetzung der versicherten Leistung aus der Hauptversicherung gelten die Abs. (3) bis (5) entsprechend.
- (9) Ist unsere Leistungspflicht aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung anerkannt oder festgestellt, so berechnen wir die Leistungen aus der Hauptversicherung (Rückkaufswert, beitragsfreie Versicherungsleistung und Überschussbeteiligung der Hauptversicherung) so, als ob Sie den Beitrag unverändert weitergezahlt hätten.
- (10) Anerkannte oder festgestellte Ansprüche aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung werden durch Rückkauf oder Umwandlung der Hauptversicherung in eine beitragsfreie Versicherung mit herabgesetzter Versicherungsleistung nicht berührt.

#### Umtausch

- (11) Besteht als Hauptversicherung eine Risikoversicherung und werden im Rahmen des Umtausches Teile oder die gesamte Versicherungssumme der Hauptversicherung in eine kapitalbildende Lebensversicherung umgewandelt, so kann auch die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung auf Wunsch mit umgewandelt werden, sofern eine Jahresrente aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von mindestens 20 % der ursprünglichen Versicherungssumme der Hauptversicherung mitversichert ist und soweit
- a) das ursprüngliche Ende von Versicherungsdauer und Leistungsdauer der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht überschritten wird und
- b) die Beitragszahlungsdauer für die kapitalbildende Lebensversicherung mindestens 12 Jahre beträgt und
- c) weder die Versicherungssumme der Hauptversicherung noch die Jahresrente der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erhöht wird.

Der Umtausch ist ausgeschlossen, wenn bereits Leistungen aus dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erbracht wurden bzw. werden.

## § 10 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) an den Überschüssen und ggf. an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Überschüsse werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches ermittelt und jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt. Die Bewertungsreserven werden dabei im Anhang des Geschäftsberichts ausgewiesen. Der Jahresabschluss wird von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer geprüft und ist unserer Aufsichtsbehörde einzureichen.

### (1) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung der Versicherungsnehmer am Überschuss

- (a) Überschüsse entstehen dann, wenn die Aufwendungen für das Berufsunfähigkeitsrisiko und die Kosten niedriger sind, als bei der Tarifikalkulation angenommen. An diesen Überschüssen werden die Versicherungsnehmer angemessen beteiligt und zwar nach der derzeitigen Rechtslage am Risikoergebnis (Berufsunfähigkeitsrisiko) grundsätzlich zu mindestens 75 % und am übrigen Ergebnis (einschließlich Kosten) grundsätzlich zu mindestens 50 % (§ 4 Abs. 4 u. 5, § 5 Mindestzuführungsverordnung).

Weitere Überschüsse stammen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Von den Nettoerträgen derjenigen Kapitalanlagen, die für künftige Versicherungsleistungen vorgesehen sind (§ 3 Mindestzuführungsverordnung), erhalten die Versicherungsnehmer insgesamt mindestens den in dieser Verordnung genannten Prozentsatz. In der derzeitigen Fassung der Verordnung sind grundsätzlich 90 % vorgeschrieben (§ 4 Abs. 3, § 5 Mindestzuführungsverordnung). Aus diesem Betrag werden zunächst die Beträge finanziert, die für die garantierten Versicherungsleistungen benötigt werden. Die verbleibenden Mittel verwenden wir für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer.

Die verschiedenen Versicherungsarten tragen unterschiedlich zum Überschuss bei. Wir haben deshalb gleichartige Versicherungsarten zu Gruppen zusammengefasst. Gewinngruppen bilden wir beispielsweise, um das versicherte Risiko wie das Todesfall- oder Berufsunfähigkeitsrisiko zu berücksichtigen. Die Verteilung des Überschusses für die Versicherungsnehmer auf die einzelnen Gruppen orientiert sich daran, in welchem Umfang sie zu seiner Entstehung beigetragen haben. Den Überschuss führen wir der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zu, soweit er nicht in Form der sog. Direktgutschrift bereits unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungen gutgeschrieben wird. Diese Rückstellung dient dazu, Ergebnisschwankungen im Zeitablauf zu glätten. Sie darf grundsätzlich nur für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer verwendet werden. Nur in Ausnahmefällen und mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde können wir hiervon nach § 56a des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) abweichen, soweit die Rückstellung nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfällt. Nach der derzeitigen Fassung des § 56a VAG können wir die Rückstellung, im Interesse der Versicherungsnehmer auch zur Abwendung eines drohenden Notstandes, zum Ausgleich unvorhersehbarer Verluste aus den überschussberechtigten Versicherungsverträgen, die auf allgemeine Änderungen der Verhältnisse zurückzuführen sind, oder – sofern die Rechnungsgrundlagen aufgrund einer unvorhersehbaren und nicht nur vorübergehenden Änderung der Verhältnisse angepasst werden müssen – zur Erhöhung der Deckungsrückstellung heranziehen.

- (b) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Beiträge sind so kalkuliert, dass sie für die Deckung von Berufsunfähigkeitsrisiken benötigt werden. Für die Bildung von Kapitalerträgen stehen deshalb bei der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung keine oder allenfalls geringfügige Beträge zur Verfügung. Daher entstehen keine oder nur geringe Bewertungsreserven. Soweit Bewertungsreserven überhaupt entstehen, werden diese mindestens einmal jährlich neu ermittelt und den Verträgen nach dem in Abs. (2) (c) beschriebenen Verfahren zugeordnet. Bei Beendigung eines Vertrages wird der für diesen Zeitpunkt aktuell ermittelte Betrag zur Hälfte zugeteilt und ausgezahlt. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt nach einem verursachungsorientierten Verfahren. Weitere Informationen zur Ermittlung und Beteiligung an den Bewertungsreserven können Sie unserem Geschäftsbericht entnehmen.

### (2) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung Ihres Vertrages am Überschuss

- (a) Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gehört zum Gewinnverband „Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung-2008“ im Abrechnungsverband „Berufsunfähigkeitsversicherung (einschließlich Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung)“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

Sie ist grundsätzlich gesondert am Überschuss des Abrechnungsverbandes beteiligt. Die Mittel für die Überschussanteile werden bei der Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert, ansonsten der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Höhe der Überschussanteile wird jedes Jahr vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars festgelegt. Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht. Den Geschäftsbericht können Sie bei uns jederzeit anfordern.

Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:

## (b) Überschussanteile

### aa) Laufende Überschussanteile

Ihre Versicherung erhält jährlich, erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres, laufende Überschussanteile. Die laufenden Überschussanteile werden bei

- Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung in Prozent des Bruttobeitrages
- Versicherungen gegen Einmalbeitrag, beitragsfrei gestellten Versicherungen und Versicherungen im Rentenbezug als Zinsüberschussanteil in Prozent des Deckungskapitals zum Überschusszuteilungstermin

bemessen.

### bb) Schlusszahlung

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erhält – sofern daraus keine Leistungen erbracht wurden – bei Ablauf der Versicherungsdauer eine Schlusszahlung.

Diese wird in Prozent der gezahlten Beitragssumme während der beitragspflichtigen Zeit, bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag in Prozent des Bruttoeinmalbeitrages bemessen.

Bei Tod der versicherten Person, bei Rückkauf oder Eintritt der Berufsunfähigkeit wird in Tarifen mit gleicher Versicherungs- und Leistungsdauer eine verminderte Schlusszahlung geleistet.

Ist eine gegenüber der Leistungsdauer abgekürzte Versicherungsdauer vereinbart, entfällt die Schlusszahlung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.

## (c) Überschussbeteiligungssysteme und Beteiligung an den Bewertungsreserven

Folgende Überschussbeteiligungssysteme können von Ihnen gewählt werden:

### aa) Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

#### 1) Verzinsliche Ansammlung

Die laufenden Überschussanteile werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Hauptversicherung ausbezahlt. Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, dieses Guthaben nach Abs. (2) (c) cc) verwendet.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung berechnen wir Ihren Anteil an den Bewertungsreserven entsprechend dem Verhältnis der Summe der Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der Deckungskapitalien und Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre aller anspruchsberechtigten Verträge.

#### 2) Verrechnung der Überschussanteile mit den Beiträgen

Die laufenden Überschussanteile werden mit den Beiträgen verrechnet. Die erste Verrechnung erfolgt dabei zu Beginn des ersten Versicherungsjahres. Bei Beitragsfreistellung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung erfolgt eine Umstellung in das System der verzinslichen Ansammlung nach Abs. (2) (c) bb) 1).

#### 3) Fondsanlage

Die laufenden Überschussanteile werden zum Kauf von Fondsanteilen verwendet. Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, der Wert der vorhandenen Anteile nach Abs. (2) (c) cc) verwendet. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, verbleiben die angesammelten Fondsanteile im Vertrag und werden bei Beendigung der Hauptversicherung ausgezahlt.

## bb) Beitragsfrei gestellte Versicherungen

### 1) Verzinsliche Ansammlung

Die laufenden Überschussanteile werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Hauptversicherung ausbezahlt. Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, dieses Guthaben nach Abs. (2) (c) cc) verwendet.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung berechnen wir Ihren Anteil an den Bewertungsreserven entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien und Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

### 2) Fondsanlage

Die laufenden Überschussanteile werden zum Kauf von Fondsanteilen verwendet. Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, der Wert der vorhandenen Anteile nach Abs. (2) (c) cc) verwendet. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, verbleiben die angesammelten Fondsanteile im Vertrag und werden bei Beendigung der Hauptversicherung ausgezahlt.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung berechnen wir Ihren Anteil an den Bewertungsreserven entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

### cc) Versicherungen im Rentenbezug

Die laufenden Überschussanteile werden zur Bildung einer beitragsfreien Zusatzrente (dynamische Bonusrente) verwendet, die zusammen mit der versicherten Rente ausbezahlt wird. Gleiches gilt für ein aus der aktiven Zeit ggf. vorhandenes Überschussguthaben nach Abs. (2) (c) aa) 1), Abs. (2) (c) aa) 3) oder Abs. (2) (c) bb).

## (3) Information über die Höhe der Beteiligung am Überschuss

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Wichtigster Einflussfaktor ist dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts. Aber auch die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten sind von Bedeutung. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

## § 11 Welche Regelungen gelten sonst noch?

(1) Von der Möglichkeit des § 163 VVG, die Beiträge bei Vorliegen bestimmter Voraussetzungen neu festzusetzen (zu erhöhen), werden wir keinen Gebrauch machen. Der vereinbarte Beitrag (ohne Verrechnung der Überschussanteile) ist also garantiert.

(2) Soweit in diesen Bedingungen nichts Anderes bestimmt ist, finden die „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ sinngemäß Anwendung.

## Besondere Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit abgekürzter Versicherungsdauer und Recht auf Abschluss einer neuen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Anschlussversicherung) ohne erneute Gesundheitsprüfung (S08)

### § 1 Was ist versichert?

(1) Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu mindestens 50 % berufsunfähig, so erbringen wir – längstens bis zum Ende der vereinbarten Leistungsdauer – folgende Leistungen, sofern diese mitversichert sind:

a) Beitragsbefreiung

Volle Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Hauptversicherung und die eingeschlossenen Zusatzversicherungen.

b) Berufsunfähigkeitsrente

Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente. Die Rente zahlen wir monatlich im Voraus. Tritt eine Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen während des Monats ein, erfolgt eine anteilige Zahlung.

c) Leistungsdynamik der Beitragsbefreiung

Erhöhung des Beitrags für die Hauptversicherung und, sofern eingeschlossen, für die Unfall-Zusatzversicherung entsprechend dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein dokumentierten Dynamiksatze. Dies gilt nur, sofern das Recht auf planmäßige Erhöhungen (Dynamik) zum Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit nicht erloschen ist. Die Erhöhungen erfolgen jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, erstmals zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, der auf den Eintritt der Berufsunfähigkeit folgt. Bei einer Aufgeschobenen Rentenversicherung mit reduziertem Startbeitrag erfolgt die erste Erhöhung frühestens zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, zu dem eine dynamische Erhöhung planmäßig erfolgen kann. Weitere Einzelheiten werden in den „Besondere Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik“ geregelt.

d) Leistungsdynamik der Berufsunfähigkeitsrente

Erhöhung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente entsprechend dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein dokumentierten Dynamiksatze. Die Erhöhungen erfolgen jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, erstmals zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, der auf den Eintritt der Berufsunfähigkeit folgt.

Bei einem geringeren Grad der Berufsunfähigkeit als 50 % besteht kein Anspruch auf diese Versicherungsleistungen.

(2) Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung infolge Pflegebedürftigkeit im Sinne des § 15 Abs. (1) (Pflegestufen I, II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI) in der bei Abschluss dieser Zusatzversicherung gültigen Fassung berufsunfähig und liegt der Grad der Berufsunfähigkeit unter 50 %, so erbringen wir dennoch – längstens bis zum Ende der vereinbarten Leistungsdauer – die unter Abs. (1) a) bis d) genannten Versicherungsleistungen.

Für die Zahlungsmodalitäten gilt Abs. (1) b) entsprechend.

(3) Der Anspruch auf die versicherten Leistungen entsteht ab dem Tag, an dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist.

(4) Der Anspruch auf die versicherten Leistungen erlischt wenn

- a) der Grad der Berufsunfähigkeit unter 50 % sinkt,
- b) eine andere Tätigkeit nach § 2 Abs. (3) konkret ausgeübt wird,
- c) bei Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit die Pflegebe-

dürftigkeit nach Abs. (2) wegfällt,

d) die versicherte Person stirbt,

e) die vertragliche Leistungsdauer endet.

(5) Bis zu unserer Erklärung über die Leistungspflicht müssen Sie die Beiträge in voller Höhe weiter entrichten; wir werden diese jedoch bei Anerkennung der Leistungspflicht zurückzahlen.

Auf Ihren schriftlichen Antrag hin werden wir die Beiträge zinslos stunden

a) bis zu unserer Erklärung über die Leistungspflicht;

b) im Falle einer gerichtlichen Auseinandersetzung bis zur rechtskräftigen Entscheidung, längstens jedoch für die Dauer von 5 Jahren ab Zugang Ihrer Leistungsanforderung.

Die Stundung endet

- bei a) mit Zugang unserer Leistungsablehnung;
- bei b) mit rechtskräftiger Beendigung des gerichtlichen Verfahrens, spätestens mit Ablauf der Fünfjahresfrist.

Zum Ablauf der Stundung sind alle bis dahin ausstehenden Beiträge unverzüglich nachzuzahlen. Gleichzeitig ist die Beitragszahlung wieder aufzunehmen.

Sofern die Zahlung der gestundeten Beiträge in einer Summe nicht möglich sein sollte, kann auf Ihren Antrag hin

- ein Ausgleich durch Beginnverlegung,
- ein Ausgleich durch Verrechnung mit dem Deckungskapital oder den Überschussanteilen oder
- eine Ratenzahlung über einen Zeitraum von bis zu 12 Monaten

vereinbart werden.

(6) Außer den im Versicherungsschein ausgewiesenen garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (siehe § 10).

#### Auslandsaufenthalt

(7) Der Versicherungsschutz gilt weltweit. Dies gilt auch, wenn Sie Ihren Wohnsitz ins Ausland verlegen.

#### Wiedereingliederungshilfe

(8) Hat die versicherte Person mindestens zwei Jahre ununterbrochen eine Berufsunfähigkeitsrente nach § 1 Abs. (1) b) bezogen, und stellen wir die Rentenzahlung ein, weil Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen nicht mehr vorliegt (Wiedereingliederung), zahlen wir als Einmalbetrag eine Wiedereingliederungshilfe in Höhe der sechsfachen versicherten Monatsrente, max. insgesamt 9.000 EUR, höchstens jedoch den Betrag, der bei fortbestehender Berufsunfähigkeit bis zum Ablauf der Leistungsdauer noch zu zahlen wäre. Anstelle des Einmalbetrages zahlen wir die Wiedereingliederungshilfe auf Antrag monatlich für die Dauer von sechs Monaten, längstens jedoch bis zum Ablauf der Leistungsdauer bzw. bis zum Tod der versicherten Person. Die Höhe der monatlichen Wiedereingliederungshilfe entspricht der Berufsunfähigkeitsrente, max. aber 1.500 EUR pro Monat.

Tritt innerhalb eines Jahres nach Wiedereingliederung erneut Berufsunfähigkeit aus den selben medizinischen Gründen ein und wird deshalb wieder eine Leistung erbracht, wird die gezahlte Wiedereingliederungshilfe darauf angerechnet.

Die Wiedereingliederungshilfe kann nur einmal während der ge-

samt der Vertragsdauer der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung in Anspruch genommen werden.

### Anschlussversicherung

(9) Sie haben das Recht, zum Ablauf der Versicherungsdauer dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eine neue Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bezogen werden, nicht beitragsfrei gestellt bzw. der versicherten Person ausgeübten Beruf bzw. bei bedingungsgemäßer Berufsunfähigkeit dem vor Eintritt der Berufsunfähigkeit zuletzt ausgeübten Beruf entspricht, ohne erneute Gesundheitsprüfung unter folgenden Voraussetzungen abzuschließen:

- die bisherige Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung besteht und ist, sofern keine Leistungen aus dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bezogen werden, nicht beitragsfrei gestellt bzw. wurde nicht bereits vor Eintritt einer bedingungsgemäßen Berufsunfähigkeit beitragsfrei gestellt,
- der Antrag auf Abschluss der neuen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung muss uns spätestens drei Jahre vor Ablauf der Versicherungsdauer dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung schriftlich zugegangen sein,
- die künftige Berufsunfähigkeitsrente ist nicht höher als die bisher versicherte Berufsunfähigkeitsrente,
- das vereinbarte Ende der Leistungsdauer der bisherigen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung wird nicht überschritten und
- die versicherte Person hat das rechnermäßige Alter<sup>1</sup> von 48 Jahren noch nicht überschritten.

Die Beitragsberechnung der neuen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erfolgt nach den zum Ablauf der Versicherungsdauer der bisherigen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung dann für das Neugeschäft geltenden Tarifen, dem Versicherungsumfang, dem von der versicherten Person ausgeübten Beruf und dem von der versicherten Person erreichten rechnermäßigen Alter<sup>1</sup>. Für die Anschlussversicherung gilt die Risikoeinstufung (Leistungseinschränkungen, Leistungsausschlüsse, Beitragszuschläge) der bisherigen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung entsprechend.

## § 2 Was ist Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen?

(1) Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich mindestens sechs Monate ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, nicht mehr ausüben kann und auch keine andere Tätigkeit ausübt, zu der sie aufgrund ihrer Ausbildung und Fähigkeiten in der Lage ist und die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht.

Ist die versicherte Person als Selbstständiger, Freiberufler, Betriebsinhaber oder in einer vergleichbaren Stellung tätig, in der sie auf die betriebliche Situation Einfluss nehmen kann und hinsichtlich ihrer Berufsausübung keiner Fremdbestimmung unterworfen ist, so liegt Berufsunfähigkeit im zuletzt ausgeübten Beruf darüber hinaus erst dann vor, wenn trotz zumutbarer Umorganisation des Betriebes oder Arbeitsplatzes sich der versicherten Person keine von ihr gesundheitlich noch zu bewältigenden Tätigkeitsfelder eröffnen bzw. verbleiben, in welchen sie mehr als 50 % mitarbeiten kann.

Eine Umorganisation ist zumutbar, insbesondere wenn sie wirtschaftlich vertretbar ist, die Ausübung der sich neu eröffnenden bzw. verbliebenen Tätigkeitsfelder der Stellung der versicherten Person als Betriebsinhaber noch angemessen ist und die bisherige Lebensstellung wahren kann.

(2) Ist die versicherte Person sechs Monate ununterbrochen infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, zu mindestens 50 % außerstande gewesen, ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, auszuüben und hat sie in dieser Zeit auch keine andere Tätigkeit ausgeübt, zu der sie aufgrund ihrer Ausbildung und Fähigkeiten in der Lage ist und die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht, so gilt dieser Zustand von Beginn an als Berufsunfähigkeit.

(3) Berufsunfähigkeit liegt nicht oder nicht mehr vor, wenn die versicherte Person eine andere Tätigkeit konkret ausübt, die ihrer Aus-

bildung, Fähigkeiten und bisherigen Lebensstellung entspricht und in der der Grad der Berufsunfähigkeit geringer als 50 % ist. Damit verzichten wir auf die so genannte abstrakte Verweisung.

Als der bisherigen Lebensstellung entsprechend wird dabei nur eine solche Tätigkeit angesehen, die keine deutlich geringeren Kenntnisse und Fähigkeiten erfordert und auch in ihrer Vergütung und Wertschätzung nicht spürbar unter das Niveau der bislang ausgeübten beruflichen Tätigkeit absinkt. Die zumutbare Minderung des Einkommens und der Wertschätzung richtet sich dabei nach den individuellen Gegebenheiten gemäß der höchstgerichtlichen Rechtsprechung.

(4) Scheidet die versicherte Person aus dem Berufsleben aus und werden später Leistungen wegen Berufsunfähigkeit beantragt, wird für die Beurteilung der Berufsunfähigkeit die vor dem Ausscheiden ausgeübte berufliche Tätigkeit und die damit verbundene Lebensstellung zu Grunde gelegt. Dies gilt sowohl für ein vorübergehendes Ausscheiden als auch für ein endgültiges Ausscheiden aus dem Berufsleben.

(5) Ist die versicherte Person sechs Monate ununterbrochen berufsunfähig infolge Pflegebedürftigkeit (§ 1 Abs. (2)) gewesen, was ärztlich nachzuweisen ist, und deswegen täglich gepflegt worden, so gilt dieser Zustand von Beginn an als Berufsunfähigkeit.

## § 3 In welchen Fällen ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?

(1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, wie es zu der Berufsunfähigkeit gekommen ist.

(2) **Wir leisten jedoch nicht, wenn die Berufsunfähigkeit verursacht ist:**

a) unmittelbar oder mittelbar durch Kriegsereignisse oder innere Unruhen, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat; wir werden jedoch leisten, wenn die Ursache der Berufsunfähigkeit in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen steht, denen die versicherte Person während eines Aufenthaltes außerhalb Deutschlands ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war;

b) durch vorsätzliche Ausführung oder den strafbaren Versuch eines Verbrechens oder Vergehens durch die versicherte Person, damit sind Versicherungsfälle aufgrund von fahrlässigen Verstößen im Straßenverkehr mitversichert;

c) durch absichtliche Herbeiführung von Krankheit oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall, absichtliche Selbstverletzung oder versuchte Selbsttötung. Wenn uns jedoch nachgewiesen wird, dass diese Handlungen in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden sind, werden wir leisten;

d) durch eine widerrechtliche Handlung, mit der Sie als Versicherungsnehmer vorsätzlich die Berufsunfähigkeit der versicherten Person herbeigeführt haben;

e) unmittelbar oder mittelbar durch den vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder den vorsätzlichen Einsatz oder die vorsätzliche Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird.

## § 4 Welche Mitwirkungspflichten sind zu beachten, wenn Leistungen wegen Berufsunfähigkeit verlangt werden?

(1) Werden Leistungen aus dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung verlangt (Leistungsanforderung), so sind uns unverzüglich folgende Unterlagen in deutscher oder englischer Sprache einzureichen. Dokumente in anderen Sprachen sind auf unser Verlangen von einem in Deutschland öffentlich bestellten und allgemein vereidigten Übersetzer in deutscher Sprache zu übersetzen:

<sup>1</sup> Das rechnermäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

- a) amtliches Zeugnis über den Tag der Geburt der versicherten Person;
- b) Darstellung der Ursache für den Eintritt der Berufsunfähigkeit;
- c) ausführliche Berichte der Ärzte, die die versicherte Person gegenwärtig behandeln bzw. behandelt oder untersucht haben, über Ursache, Beginn, Art, Verlauf und voraussichtliche Dauer des Leidens, sowie über den Grad der Berufsunfähigkeit; sowie über die durch das Leiden hervorgerufenen konkreten Einschränkungen beruflicher Tätigkeiten oder über die Pflegestufe;
- d) Unterlagen über den Beruf der versicherten Person, deren Stellung und Tätigkeit im Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit sowie über die eingetretenen Veränderungen;
- e) bei Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit ein Bescheid über die Pflegebedürftigkeit gemäß § 15 Abs. (1) (Pflegestufen I, II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI) in der bei Abschluss der Zusatzversicherung gültigen Fassung;
- f) bei Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit zusätzlich eine Bescheinigung der Person oder der Einrichtung, die mit der Pflege betraut ist, über Art und Umfang der Pflege.

Die hierdurch entstehenden Kosten hat der Ansruherhebende zu tragen.

- (2) Wir können außerdem - dann allerdings auf unsere Kosten - weitere ärztliche Untersuchungen durch von uns beauftragte Ärzte sowie notwendige Nachweise - auch über die wirtschaftlichen Verhältnisse und ihre Veränderungen - verlangen, insbesondere zusätzliche Auskünfte und Aufklärungen. Hält sich die versicherte Person im Ausland auf, können wir verlangen, dass die erforderlichen ärztlichen Untersuchungen in Deutschland durchgeführt werden. In diesem Fall übernehmen wir die Untersuchungskosten und die vorher mit uns abgestimmten Reise- und Aufenthaltskosten. Von den Reisekosten werden jedoch höchstens die Kosten der Bahnfahrt 2. Klasse bzw. die Flugkosten für die Flüge der economy class erstattet. Die Übernachtungskosten werden von uns höchstens bis zu einem Betrag von 75 EUR pro Übernachtung und für die Dauer der Untersuchung inklusive An- und Abreisetag übernommen.
- (3) Lassen Sie operative Behandlungsmaßnahmen, die der untersuchende oder behandelnde Arzt anordnet, um die Heilung zu fördern oder die gesundheitliche Beeinträchtigung zu mindern, nicht durchführen, steht dies einer Anerkennung der Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht entgegen. Sie sind allerdings verpflichtet, zumutbaren ärztlichen Anweisungen zur Besserung Ihrer gesundheitlichen Beeinträchtigungen Folge zu leisten. Zumutbar sind dabei Maßnahmen, die gefahrlos und nicht mit besonderen Schmerzen verbunden sind und die außerdem sichere Aussicht auf zumindest Besserung (bis zur Leistungsgrenze) bieten. Dabei handelt es sich um Maßnahmen wie zum Beispiel das Einhalten einer Diät, die Verwendung von orthopädischen oder anderen Heil- und Hilfsmitteln (z.B. Tragen von Prothesen, Verwendung von Seh- und Hörhilfen), die Durchführung von logopädischen Maßnahmen oder das Tragen von Stützstrümpfen.

## § 5 Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?

- (1) Nach Vorliegen aller für unsere Leistungsentscheidung erforderlichen Unterlagen erklären wir innerhalb von drei Wochen in Textform, ob wir eine Leistungspflicht anerkennen. Ein zeitlich befristetes Leistungsanerkenntnis sprechen wir nicht aus.
- (2) Während der Dauer der Prüfung unserer Leistungspflicht werden wir dem Antragsteller bzw. dem Versicherungsnehmer regelmäßig, spätestens alle sechs Wochen, eine Information über fehlende Unterlagen oder den weiteren Verlauf der Prüfung unserer Leistungspflicht zukommen lassen.

## § 6 Bis wann können Ansprüche bzw. bei Meinungsverschiedenheiten Rechte geltend gemacht werden?

- (1) Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Kalenderjahres,

in welchem die Leistung verlangt werden kann. Ist ein Anspruch bei uns angemeldet worden, so ist die Verjährung bis zu dem Zeitpunkt gehemmt, zu welchem dem Anspruchsteller unsere Entscheidung in Textform zugeht (§ 15 Versicherungsvertragsgesetz).

- (2) Wenn derjenige, der den Anspruch auf die Berufsunfähigkeitsleistung geltend macht, mit unserer Leistungsentscheidung (§ 5) nicht einverstanden ist, kann er nach Zugang unserer Leistungsentscheidung unter Beachtung der Frist nach Abs. (1) den Anspruch gerichtlich geltend machen.

## § 7 Was gilt für die Nachprüfung der Berufsunfähigkeit?

- (1) Nach Anerkennung oder Feststellung unserer Leistungspflicht sind wir berechtigt, das Fortbestehen der Berufsunfähigkeit und ihren Grad oder die Pflegestufe nachzuprüfen. Dabei können wir erneut prüfen, ob die versicherte Person eine andere Tätigkeit im Sinne von § 2 ausübt, wobei neu erworbene berufliche Kenntnisse und Fähigkeiten zu berücksichtigen sind. Diese andere konkret ausgeübte Tätigkeit wird nur berücksichtigt, sofern sie der Lebensstellung vor Eintritt der Berufsunfähigkeit entspricht.
- (2) Zur Nachprüfung können wir auf unsere Kosten jederzeit sachdienliche Auskünfte und einmal jährlich umfassende Untersuchungen der versicherten Person durch von uns zu beauftragende Ärzte verlangen. Die Bestimmungen des § 4 Abs. (2) gelten entsprechend.
- (3) Eine Minderung der Berufsunfähigkeit oder der Pflegebedürftigkeit und die Wiederaufnahme bzw. Änderung der beruflichen Tätigkeit müssen Sie uns unverzüglich schriftlich mitteilen.
- (4) Ist die Berufsunfähigkeit weggefallen oder hat sich ihr Grad auf weniger als 50 % vermindert, werden wir von der Leistung frei. In diesem Fall legen wir Ihnen die Veränderung in Textform dar und teilen die Einstellung unserer Leistungen dem Anspruchsberechtigten in Textform mit. Die Einstellung unserer Leistungen wird mit dem Ablauf des dritten Monats nach Zugang unserer Erklärung bei Ihnen wirksam. Zu diesem Zeitpunkt muss auch die Beitragszahlung wieder aufgenommen werden. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, muss die Beitragszahlung zu Beginn des darauf folgenden Beitragszahlungsabschnitts wieder aufgenommen werden.
- (5) Bei Wegfall der Berufsunfähigkeit infolge Pflegebedürftigkeit (§ 1 Abs. (2)) gelten Abs. (4) Satz 2 bis 5 entsprechend.

### Bei Vereinbarung von Leistungsdynamik

- (6) Werden unsere Leistungen nach Abs. (4) oder (5) eingestellt, werden die bereits durchgeführten Erhöhungen aus einer Leistungsdynamik beitragspflichtig weitergeführt. Wird zum Zeitpunkt der Leistungseinstellung infolge einer vereinbarten Leistungsdynamik der Berufsunfähigkeitsrente die tariflich prozentual zulässige Höchstgrenze (bei Kapital- und Risikolebensversicherungen eine Jahresrente von 96 % der Versicherungssumme des Hauptversicherungsvertrages; bei Rentenversicherungen die achtfache Jahresrente) überschritten, wird die Hauptversicherung – ohne eventuelle weitere Zusatzversicherungen – ohne erneute Gesundheitsprüfung soweit beitragspflichtig erhöht, dass das vorgenannte Verhältnis der Berufsunfähigkeitsrente zur Hauptversicherung gewahrt ist.
- (7) Sie haben auch das Recht innerhalb von drei Monaten zu verlangen, dass die infolge der Leistungsdynamik erhöhten Versicherungsleistungen auf die Höhe herabgesetzt werden, wie sie vor Eintritt der Berufsunfähigkeit bestanden haben. Die Frist beginnt mit Zugang unseres Schreibens, in dem wir Ihnen das Ende unserer Leistungspflicht und die Höhe des künftig zu zahlenden Beitrags mitteilen.

## § 8 Was gilt bei Verletzung der Mitwirkungspflicht nach Eintritt der Berufsunfähigkeit?

Solange eine Mitwirkungspflicht nach § 4 oder § 7 von Ihnen, der versicherten Person oder dem Ansruherhebenden vorsätzlich nicht erfüllt wird, sind wir von der Verpflichtung zur Leistung frei. Bei grob fahrlässiger Verletzung einer Mitwirkungspflicht sind wir berechtigt, unsere Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Mitwirkungspflicht nicht

grob fahrlässig verletzt wurde. Die Ansprüche aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bleiben jedoch insoweit bestehen, als die Verletzung ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist.

Wenn die Mitwirkungspflicht später erfüllt wird, sind wir ab Beginn des laufenden Monats nach Maßgabe dieser Bedingungen zur Leistung verpflichtet. Die vollständige oder teilweise Leistungsfreiheit tritt nur ein, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf diese Rechtsfolge hingewiesen haben.

## § 9 Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?

- (1) Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bildet mit der Versicherung, zu der sie abgeschlossen worden ist (Hauptversicherung), eine Einheit; sie kann ohne die Hauptversicherung nicht fortgesetzt werden. Spätestens wenn der Versicherungsschutz aus der Hauptversicherung endet, bei Rentenversicherungen auch mit Ablauf der Aufschubzeit, erlischt auch die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

### Vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung

- (2) Es gelten die Regelungen des § 6 der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ entsprechend. Wir können dabei die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung auch für sich allein wegen Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht kündigen, anpassen oder von ihr zurücktreten. Auch können wir die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für sich alleine wegen arglistiger Täuschung anfechten.

### Kündigung

- (3) Eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, für die laufende Beiträge zu zahlen sind, können Sie für sich allein kündigen. In den letzten fünf Versicherungsjahren kann die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung jedoch nur zusammen mit der Hauptversicherung gekündigt werden. Einen Rückkaufswert aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung – soweit entstanden – erhalten Sie nur, wenn Sie die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zusammen mit der Hauptversicherung kündigen. Der Rückkaufswert ist das nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode berechnete Deckungskapital der Zusatzversicherung. Mindestens erstatten wir jedoch den Betrag des Deckungskapitals, das sich bei gleichmäßiger Verteilung der angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten auf die ersten fünf Versicherungsjahre ergibt; die aufsichtsrechtlichen Regelungen über Höchstzillmersätze bleiben unberührt. Von dem so ermittelten Rückkaufswert erfolgt ein Abzug in Höhe von 5 % des Deckungskapitals sowie um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versichertenbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

Zusätzlich zahlen wir die Ihrer Zusatzversicherung bereits zugeleiteten Überschussanteile, soweit sie nicht bereits mit Beiträgen verrechnet worden sind, sowie eine Schlusszahlung, soweit diese nach § 10 Abs. (2) für den Fall einer Kündigung vorgesehen ist. Außerdem erhöht sich der Auszahlungsbetrag ggf. um die Ihrer Versicherung gemäß § 10 zugeteilten Bewertungsreserven.

- (4) Eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, für die keine Beiträge mehr zu zahlen sind (beitragsfrei gestellte Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gegen Einmalbeitrag), können Sie nur zusammen mit der Hauptversicherung kündigen. Abs. (3) S. 3 bis S. 6 gilt entsprechend.

### Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung anstelle einer Kündigung

- (5) Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können Sie nur zusammen mit der Hauptversicherung in eine beitragsfreie Versicherung umwandeln und nur dann, wenn die beitragsfreie Min-

destrente von 300 EUR erreicht wird. Das Verhältnis zwischen der Berufsunfähigkeitsrente und der Leistung aus der Hauptversicherung wird durch die Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung nicht verändert. Die beitragsfreie Berufsunfähigkeitsrente errechnen wir nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss der laufenden Versicherungsperiode. Der aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung für die Bildung der beitragsfreien Rente zur Verfügung stehende Betrag mindert sich um einen Abzug in Höhe von 5 % des Deckungskapitals sowie um rückständige Beiträge. Mit dem Abzug wird die Veränderung der Risikolage des verbleibenden Versichertenbestandes ausgeglichen; zudem wird damit ein Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital vorgenommen. Weitere Erläuterungen sowie versicherungsmathematische Hinweise zum Abzug finden Sie im „Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“. Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt. Wird die jährliche beitragsfreie Mindestrente von 300 EUR nicht erreicht, wird der Rückkaufswert gemäß Abs. (3) zur Erhöhung der beitragsfreien Versicherungssumme der Hauptversicherung verwendet.

- (6) Die beitragsfreie Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können Sie zusammen mit der Hauptversicherung ohne erneute Risikoprüfung wieder in Kraft setzen. Voraussetzung ist, dass Sie dies innerhalb von sechs Monaten seit dem Zeitpunkt der Beitragsfreistellung beantragen, innerhalb dieser sechs Monate den gesamten Beitragsrückstand ausgleichen und dass bis zur Zahlung des gesamten Beitragsrückstands die versicherte Person nicht berufsunfähig ist. Über weitere Möglichkeiten informieren wir Sie auf Anfrage gerne.

### Beitragstundung

- (7) Die Stundung der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist nur zusammen mit der Hauptversicherung sowie einer ggf. eingeschlossenen Zusatzversicherung unter den Voraussetzungen von § 4 Abs. (7) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ möglich.
- (8) Bei Herabsetzung der versicherten Leistung aus der Hauptversicherung gelten die Abs. (3) bis (5) entsprechend.
- (9) Ist unsere Leistungspflicht aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung anerkannt oder festgestellt, so berechnen wir die Leistungen aus der Hauptversicherung (Rückkaufswert, beitragsfreie Versicherungsleistung und Überschussbeteiligung der Hauptversicherung) so, als ob Sie den Beitrag unverändert weitergezahlt hätten.
- (10) Anerkannte oder festgestellte Ansprüche aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung werden durch Rückkauf oder Umwandlung der Hauptversicherung in eine beitragsfreie Versicherung mit herabgesetzter Versicherungsleistung nicht berührt.

### Umtausch

- (11) Besteht als Hauptversicherung eine Risikoversicherung und werden im Rahmen des Umtausches Teile oder die gesamte Versicherungssumme der Hauptversicherung in eine kapitalbildende Lebensversicherung umgewandelt, so kann auch die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung auf Wunsch mit umgewandelt werden, sofern eine Jahresrente aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von mindestens 20 % der ursprünglichen Versicherungssumme der Hauptversicherung mitversichert ist und soweit

- a) das ursprüngliche Ende von Versicherungsdauer und Leistungsdauer der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht überschritten wird und
- b) die Beitragszahlungsdauer für die kapitalbildende Lebensversicherung mindestens 12 Jahre beträgt und
- c) weder die Versicherungssumme der Hauptversicherung noch die Jahresrente der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erhöht wird.

Der Umtausch ist ausgeschlossen, wenn bereits Leistungen aus dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erbracht wurden bzw. werden.

## § 10 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) an den Überschüssen und ggf. an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Überschüsse werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches ermittelt und jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt. Die Bewertungsreserven werden dabei im Anhang des Geschäftsberichts ausgewiesen. Der Jahresabschluss wird von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer geprüft und ist unserer Aufsichtsbehörde einzureichen.

### (1) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung der Versicherungsnehmer am Überschuss

(a) Überschüsse entstehen dann, wenn die Aufwendungen für das Berufsunfähigkeitsrisiko und die Kosten niedriger sind, als bei der Tarifkalkulation angenommen. An diesen Überschüssen werden die Versicherungsnehmer angemessen beteiligt und zwar nach der derzeitigen Rechtslage am Risikoergebnis (Berufsunfähigkeitsrisiko) grundsätzlich zu mindestens 75 % und am übrigen Ergebnis (einschließlich Kosten) grundsätzlich zu mindestens 50 % (§ 4 Abs. 4 u. 5, § 5 Mindestzuführungsverordnung).

Weitere Überschüsse stammen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Von den Nettoerträgen derjenigen Kapitalanlagen, die für künftige Versicherungsleistungen vorgesehen sind (§ 3 Mindestzuführungsverordnung), erhalten die Versicherungsnehmer insgesamt mindestens den in dieser Verordnung genannten Prozentsatz. In der derzeitigen Fassung der Verordnung sind grundsätzlich 90 % vorgeschrieben (§ 4 Abs. 3, § 5 Mindestzuführungsverordnung). Aus diesem Betrag werden zunächst die Beträge finanziert, die für die garantierten Versicherungsleistungen benötigt werden. Die verbleibenden Mittel verwenden wir für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer.

Die verschiedenen Versicherungsarten tragen unterschiedlich zum Überschuss bei. Wir haben deshalb gleichartige Versicherungen zu Gruppen zusammengefasst. Gewinngruppen bilden wir beispielsweise, um das versicherte Risiko wie das Todesfall- oder Berufsunfähigkeitsrisiko zu berücksichtigen. Die Verteilung des Überschusses für die Versicherungsnehmer auf die einzelnen Gruppen orientiert sich daran, in welchem Umfang sie zu seiner Entstehung beigetragen haben. Den Überschuss führen wir der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zu, soweit er nicht in Form der sog. Direktgutschrift bereits unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungen gutgeschrieben wird. Diese Rückstellung dient dazu, Ergebnisschwankungen im Zeitablauf zu glätten. Sie darf grundsätzlich nur für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer verwendet werden. Nur in Ausnahmefällen und mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde können wir hiervon nach § 56a des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) abweichen, soweit die Rückstellung nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfällt. Nach der derzeitigen Fassung des § 56a VAG können wir die Rückstellung, im Interesse der Versicherungsnehmer auch zur Abwendung eines drohenden Notstandes, zum Ausgleich unvorhersehbarer Verluste aus den überschussberechtigten Versicherungsverträgen, die auf allgemeine Änderungen der Verhältnisse zurückzuführen sind, oder – sofern die Rechnungsgrundlagen aufgrund einer unvorhersehbaren und nicht nur vorübergehenden Änderung der Verhältnisse angepasst werden müssen – zur Erhöhung der Deckungsrückstellung heranziehen.

(b) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Beiträge sind so kalkuliert, dass sie für die Deckung von Berufsunfähigkeitsrisiken benötigt werden. Für die Bildung von Kapitalerträgen stehen deshalb bei der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung keine oder allenfalls geringfügige Beträge zur Verfügung. Daher entstehen keine oder nur geringe Bewertungsreserven. Soweit Bewertungsreserven überhaupt entstehen, werden diese mindestens einmal jährlich neu ermittelt und den Verträgen nach dem in Abs. (2) (c) beschriebenen Verfahren zugeordnet. Bei Beendigung eines Vertrages wird der für diesen Zeitpunkt aktuell ermittelte Betrag zur Hälfte zugute und ausgezahlt. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt nach einem verursachungsorientierten Verfahren. Weitere Informationen zur Ermittlung und Beteiligung an den Bewertungsreserven können Sie unserem Geschäftsplan entnehmen.

### (2) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung Ihres Vertrages am Überschuss

(a) Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gehört zum Gewinnverband „Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung-2008“ im Abrechnungsverband „Berufsunfähigkeitsversicherung“ (einschließlich Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung) in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

Sie ist grundsätzlich gesondert am Überschuss des Abrechnungsverbandes beteiligt. Die Mittel für die Überschussanteile werden bei der Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert, ansonsten der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Höhe der Überschussanteilsätze wird jedes Jahr vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars festgelegt. Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht. Den Geschäftsbericht können Sie bei uns jederzeit anfordern.

### Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:

#### (b) Überschussanteile

##### aa) Laufende Überschussanteile

Ihre Versicherung erhält jährlich, erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres, laufende Überschussanteile. Die laufenden Überschussanteile werden bei

- Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung in Prozent des Bruttobeitrages
- Versicherungen gegen Einmalbeitrag, beitragsfrei gestellten Versicherungen und Versicherungen im Rentenbezug als Zinsüberschussanteil in Prozent des Deckungskapitals zum Überschusszuteilungstermin

bemessen.

##### bb) Schlusszahlung

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erhält – sofern daraus keine Leistungen erbracht wurden – bei Ablauf der Versicherungsdauer eine Schlusszahlung.

Diese wird in Prozent der gezahlten Beitragssumme während der beitragspflichtigen Zeit, bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag in Prozent des Bruttoeinmalbeitrages bemessen.

Bei Tod der versicherten Person, bei Rückkauf oder Eintritt der Berufsunfähigkeit wird in Tarifen mit gleicher Versicherungs- und Leistungsdauer eine verminderte Schlusszahlung geleistet.

Ist eine gegenüber der Leistungsdauer abgekürzte Versicherungsdauer vereinbart, entfällt die Schlusszahlung bei Eintritt der Berufsunfähigkeit.

#### (c) Überschussbeteiligungssysteme und Beteiligung an den Bewertungsreserven

Folgende Überschussbeteiligungssysteme können von Ihnen gewählt werden:

##### aa) Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

###### 1) Verzinliche Ansammlung

Die laufenden Überschussanteile werden verzinlich angesammelt und bei Beendigung der Hauptversicherung ausbezahlt. Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, dieses Guthaben nach Abs. (2) (c) cc) verwendet.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung berechnen wir Ihren Anteil an den Bewertungsreserven entsprechend dem Verhältnis der Summe der Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der Deckungskapitalien und Überschussguthaben

abgelaufener Versicherungsjahre aller anspruchsberechtigten Verträge.

## 2) Verrechnung der Überschussanteile mit den Beiträgen

Die laufenden Überschussanteile werden mit den Beiträgen verrechnet. Die erste Verrechnung erfolgt dabei zu Beginn des ersten Versicherungsjahres. Bei Beitragsfreistellung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung erfolgt eine Umstellung in das System der verzinslichen Ansammlung nach Abs. (2) (c) bb) 1).

## 3) Fondsanlage

Die laufenden Überschussanteile werden zum Kauf von Fondsanteilen verwendet. Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, der Wert der vorhandenen Anteile nach Abs. (2) (c) cc) verwendet. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, verbleiben die angesammelten Fondsanteile im Vertrag und werden bei Beendigung der Hauptversicherung ausgezahlt.

### bb) Beitragsfrei gestellte Versicherungen

#### 1) Verzinsliche Ansammlung

Die laufenden Überschussanteile werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Hauptversicherung ausbezahlt. Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, dieses Guthaben nach Abs. (2) (c) cc) verwendet.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung berechnen wir Ihren Anteil an den Bewertungsreserven entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien und Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

#### 2) Fondsanlage

Die laufenden Überschussanteile werden zum Kauf von Fondsanteilen verwendet. Weitere Einzelheiten

zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird, sofern eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert ist, der Wert der vorhandenen Anteile nach Abs. (2) (c) cc) verwendet. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, verbleiben die angesammelten Fondsanteile im Vertrag und werden bei Beendigung der Hauptversicherung ausgezahlt.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung berechnen wir Ihren Anteil an den Bewertungsreserven entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

### cc) Versicherungen im Rentenbezug

Die laufenden Überschussanteile werden zur Bildung einer beitragsfreien Zusatzrente (dynamische Bonusrente) verwendet, die zusammen mit der versicherten Rente ausbezahlt wird. Gleiches gilt für ein aus der aktiven Zeit gegebenenfalls vorhandenes Überschussguthaben nach Abs. (2) (c) aa) 1), Abs. (2) (c) aa) 3) oder Abs. (2) (c) bb).

### (3) Information über die Höhe der Beteiligung am Überschuss

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Wichtigster Einflussfaktor ist dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts. Aber auch die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten sind von Bedeutung. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

## § 11 Welche Regelungen gelten sonst noch?

(1) Von der Möglichkeit des § 163 VVG, die Beiträge bei Vorliegen bestimmter Voraussetzungen neu festzusetzen (zu erhöhen), werden wir keinen Gebrauch machen. Der vereinbarte Beitrag (ohne Verrechnung der Überschussanteile) ist also garantiert.

(2) Soweit in diesen Bedingungen nichts Anderes bestimmt ist, finden die „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ sinngemäß Anwendung.

121-153 04.2009

## Besondere Bedingungen für die Zusatzversicherung mit Optionsrecht auf Umwandlung in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung oder Kapitalzahlung bei Invalidität zu einer aufgeschobenen Leibrentenversicherung (BU-Opti)

### § 1 Was ist versichert?

#### Optionsrecht auf Umwandlung in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

(1) Sie haben das Recht, diese Zusatzversicherung während ihrer Vertragslaufzeit in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nach den dann für das Neugeschäft geltenden Versicherungsbedingungen und Annahmerichtlinien zur bestehenden Hauptversicherung umzuwandeln. Dieses Recht gilt für eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit:

- einer vollständigen Beitragsbefreiung der Hauptversicherung,
- einer versicherten Jahresrente in Höhe von bis zu 9.000 EUR und
- einer Vertragslaufzeit bis zum rechnungsmäßigen<sup>1</sup> 60. Lebensjahr der versicherten Person.

Eine erneute Gesundheitsprüfung findet nicht statt. Die Ausübung des Optionsrechtes ist möglich, wenn die versicherte Person nachweislich:

- a) eine betriebliche Berufsausbildung (duales System) in einem staatlich anerkannten Ausbildungsberuf, in der eine Ausbildungsvergütung gewährt wird, beginnt,
- b) eine schulische Berufsausbildung mit staatlich anerkanntem Abschluss, in der eine Ausbildungsvergütung gewährt wird, beginnt,
- c) eine Ausbildung im Vorbereitungsdienst als Beamter auf Widerruf beginnt,
- d) nach erfolgreich abgeschlossener Fachschul-, Fachhochschul- bzw. Hochschulbildung erstmalig ein nicht nur geringfügiges Beschäftigungsverhältnis beginnt bzw. erstmalig eine nicht nur geringfügige selbstständige oder freiberufliche Tätigkeit aufnimmt. Als Maßstab für die Geringfügigkeit gelten die Regelungen des § 8 Viertes Buch Sozialgesetzbuch (SGB IV).

Wenn zum Zeitpunkt der Optionsausübung im Rahmen unserer Produktpalette mehrere Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen verfügbar sind, gilt das Optionsrecht für eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, die nicht nach Berufsgruppen unterscheidet.

<sup>1</sup> Das rechnungsmäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.



- (2) Übersteigt bei Ausübung des Optionsrechtes der Jahresbeitrag der Hauptversicherung 1.200 EUR, reduziert sich die nach Abs. (1) in der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung höchst möglich versicherbare Jahresrente von 9.000 EUR. Diese ermäßigt sich dann um den Betrag, der sich aus der Differenz zwischen dem Jahresbeitrag zur Hauptversicherung und 1.200 EUR ergibt. Wird bei Ausübung des Optionsrechtes innerhalb der dann für das Neugeschäft für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung geltenden Annahmerichtlinien die prozentual zulässige Höchstgrenze für die Berufsunfähigkeitsrente, d.h. das prozentuale Verhältnis der Jahresrente der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zur garantierten Jahresrente der Hauptversicherung, überschritten, wird die Jahresrente der Hauptversicherung entsprechend erhöht.
- (3) Das Optionsrecht können Sie nur innerhalb von sechs Monaten nach Beginn eines der in Abs. (1) a) bis d) genannten Ereignisse, spätestens mit Vollendung des 30. Lebensjahres der versicherten Person, schriftlich ausüben. Das Vorliegen eines der in Abs. (1) a) bis d) genannten Ereignisse ist uns innerhalb der in Satz 1 genannten Frist nachzuweisen. Zu diesem Zweck ist uns mit Ausübung des Optionsrechtes im Original bzw. als amtlich beglaubigte Kopie einzureichen im Fall des Buchstaben:
- a) der Ausbildungsvertrag;
- b) der Ausbildungsvertrag;
- c) die Ernennungsurkunde;
- d) ein Nachweis über die erfolgreiche Beendigung der Fachschul-, Fachhochschul- bzw. Hochschulausbildung und der Arbeits-/ Dienstvertrag bzw. die Gewerbeanmeldung (bei Freiberuflern: die Anmeldung der freiberuflichen Tätigkeit beim Finanzamt).
- Wird eines der in Abs. (1) a) bis d) genannten Ereignisse innerhalb der Frist nach Abs. (3) Satz 1 nachgewiesen, beginnt die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit dem Ersten des Monats, der auf den Zeitpunkt der Ausübung des Optionsrechtes folgt. Wird der Nachweis nicht innerhalb der Frist nach Abs. (3) Satz 1 erbracht, erlischt das Optionsrecht für das jeweilige Ereignis.
- (4) Nach Ausüben des Optionsrechtes errechnet sich der Beitrag für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung insbesondere nach dem dann für das Neugeschäft geltenden Tarif des Versicherers, dem Versicherungsumfang, dem ausgeübten Beruf und dem dann erreichten Eintrittsalter der versicherten Person.
- (5) Das Optionsrecht ist ausgeschlossen, wenn gemäß Abs. (6) aufgrund Invalidität im Sinne der Abs. (7) bis (9) die Kapitalzahlung geleistet wurde.
- Kapitalzahlung bei Invalidität**
- (6) Sie haben das Recht, eine einmalige Kapitalzahlung in Höhe von 25.000 EUR zu verlangen, wenn eine unfreiwillige Verletzung oder Erkrankung bei der versicherten Person nach Ablauf einer Wartezeit von drei Monaten ab Versicherungsbeginn während der Vertragslaufzeit dieser Zusatzversicherung vor Vollendung des 30. Lebensjahres zur Invalidität im Sinne des Abs. (7) führt und die versicherte Person einen Zeitraum von 30 Tagen nach Eintritt der Invalidität überlebt. Bei Kapitalzahlung endet diese Zusatzversicherung und damit das Optionsrecht auf Umwandlung in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (s. § 2 b)).
- (7) **Invalidität im Sinne dieser Bedingungen liegt vor bei:**
- a) Pflegebedürftigkeit im Sinne des § 15 Abs. (1) (Pflegestufen I, II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI);
- b) einem Grad der Behinderung (GdB) von wenigstens 50 % (Schwerbehinderung) im Sinne des § 2 Abs. (2) Neuntes Buch Sozialgesetzbuch (SGB IX);
- c) Schwerer Erkrankung (Dread Disease);
- Als schwere Erkrankung im Sinne dieser Bedingungen gelten:
- Krebs (maligne, bösartige Tumoren);  
Das ist eine Erkrankung, die sich durch Vorliegen eines oder mehrerer Tumoren manifestiert und durch unkontrolliertes Wachstum und Ausbreitung maligner, bösartiger Zellen sowie durch eine Infiltration in normales Gewebe charakterisiert ist. Die Diagnose muss von einem Facharzt des jeweiligen medizinischen Fachgebietes gestellt und durch eine mikroskopische Gewebeuntersuchung (Histologie) untermauert werden. Sollte eine Histologie nicht möglich sein, muss die Bösartigkeit durch eine andere schulmedizinisch anerkannte Untersuchungsmethode nachgewiesen sein. Eingeschlossen sind Leukämie und Lymphome.
- Ausgeschlossen sind jedoch alle Tumoren, die histologisch als prä-maligne beschrieben werden oder eine frühe maligne Veränderung zeigen, alle CIN Stadien (zervikale intraepitheliale Neoplasie), alle Carcinomata in situ, Basalzell- und Spindelzellkarzinome, malignes Melanom Stadium IA (T1a N0 M0) sowie jegliche Tumoren in Gegenwart einer HIV-Infektion.
- Niereninsuffizienz (Nierenversagen);  
Terminale Niereninsuffizienz (lebensbedrohliches Nierenversagen, Urämie), die sich als chronisch irreversibles Funktionsversagen beider Nieren manifestiert und die Einleitung einer regelmäßigen Nierendialyse oder einer Nierentransplantation bedingt. Die Diagnose des chronischen Nierenversagens muss von einem Facharzt aus diesem medizinischen Fachgebiet bestätigt werden.
  - Organtransplantation;  
Erfolgreich abgeschlossene Transplantation von Herz, Lunge, Leber, Bauchspeicheldrüse, Dünndarm oder Knochenmark bei der versicherten Person als Organempfänger. Transplantationen aller anderen Organe, Organteile oder andere Gewebetransplantationen sind vom Versicherungsschutz ausgeschlossen. Der Abschluss einer erfolgreichen Transplantation ist von einem Facharzt aus dem jeweiligen medizinischen Fachgebiet zu bestätigen.
- (8) Fachärzte im Sinne dieser Bedingungen sind approbierte Fachärzte, die in Deutschland niedergelassen oder in einem Krankenhaus tätig sind. Wir können auch auf Antrag Ärzte, die in einem anderen Staat eine Zulassung besitzen, als Facharzt im Sinne dieser Bedingungen anerkennen.
- (9) Als Eintritt der Invalidität gilt im Fall der
- a) Pflegebedürftigkeit nach Abs. (7) a) der Zeitpunkt der Feststellung der Pflegebedürftigkeit durch den Medizinischen Dienst der Krankenversicherung (MDK) für die Soziale Pflegeversicherung bzw. durch MEDICPROOF für die private Pflegeversicherung;
- b) Schwerbehinderung nach Abs. (7) b) der Zeitpunkt der Feststellung der Schwerbehinderung durch die für die Durchführung des Bundesversorgungsgesetz zuständigen Behörden;
- c) Schweren Erkrankung nach Abs. (7) c) der Zeitpunkt der ersten Diagnose der schweren Erkrankung bzw. der Bestätigung, dass eine Transplantation erfolgreich abgeschlossen wurde, durch einen Facharzt aus dem jeweiligen medizinischen Fachgebiet.
- (10) Bis zu unserer Entscheidung über die Leistungspflicht müssen Sie die Beiträge für diese Zusatzversicherung in voller Höhe weiter entrichten; zu viel gezahlte Beiträge werden wir jedoch bei Anerkennung der Leistungspflicht zurückzahlen.
- (11) Abweichend von § 2 Abs. (6) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ werden wir bei Fälligkeit der Kapitalzahlung bei Invalidität keinen Abzug der noch nicht gezahlten Raten des laufenden Versicherungsjahres vornehmen.
- (12) Wenn bis zur Vollendung des 30. Lebensjahres weder
- eine Invalidität der versicherten Person nach den Abs. (7) bis (9) eingetreten ist und deshalb die Kapitalzahlung gewählt wird, noch
  - das Optionsrecht auf Umwandlung in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung bis zur Vollendung des 30. Lebensjahres der versicherten Person ausgeübt worden ist, weil die Voraussetzungen nach Abs. (1) a) bis d) nicht erfüllt sind,
- wird das vorhandene Deckungskapital aus dieser Zusatzversicherung zur Erhöhung der Überschussbeteiligung der Hauptversicherung verwendet.

## § 2 Wann endet diese Zusatzversicherung?

Diese Zusatzversicherung endet:

- a) mit dem Beginn der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nach wirksamer Ausübung des Optionsrechtes nach § 1 Abs. (3);
- b) bei Wahl der Kapitalzahlung 30 Tage nach dem Invaliddat nach § 1 Abs. (7) bis (9) eingetreten ist;
- c) bei Ableben der versicherten Person;
- d) mit Wirksamwerden der Kündigung;
- e) mit Vollendung des 30. Lebensjahres der versicherten Person.

## § 3 In welchen Fällen ist der Anspruch auf die Kapitalzahlung bei Invaliddat ausgeschlossen?

(1) Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, wie es zu der Invaliddat gekommen ist.

(2) Wir leisten jedoch nicht, wenn die Invaliddat verursacht ist:

- a) durch Unfälle auf Grund von Geistes- und Bewusstseinsstörungen, soweit diese auf Trunkenheit oder suchterzeugenden Mitteln beruhen, sowie durch Krankheiten, die durch suchterzeugende Mittel verursacht wurden. Es besteht jedoch Versicherungsschutz, wenn die versicherte Person das 12. Lebensjahr noch nicht vollendet hat;
  - b) unmittelbar oder mittelbar durch Kriegsereignisse oder innere Unruhen, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat; wir werden jedoch leisten, wenn die Ursache der Invaliddat in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen steht, denen die versicherte Person während eines Aufenthaltes außerhalb Deutschlands ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war;
  - c) durch vorsätzliche Ausführung oder den strafbaren Versuch eines Verbrechens oder Vergehens durch die versicherte Person;
  - d) durch absichtliche Herbeiführung von Krankheit, absichtliche Selbstverletzung oder versuchte Selbsttötung. Wenn uns jedoch nachgewiesen wird, dass diese Handlungen in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden sind, werden wir leisten;
  - e) durch eine widerrechtliche Handlung, mit der Sie als Versicherungsnehmer, ein gesetzlicher Vertreter oder ein Sorgeberechtigter vorsätzlich die Invaliddat der versicherten Person herbeigeführt haben;
  - f) unmittelbar oder mittelbar durch den vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder den vorsätzlichen Einsatz oder die vorsätzliche Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden und zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führt, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Versicherungsleistungen nicht mehr gewährleistet ist und dies von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt wird.
- (3) Im Übrigen bestehen spezielle Ausschlüsse und Einschränkungen für einzelne Krankheiten. Diese Ausschlüsse und Einschränkungen sind unter der Definition der einzelnen Krankheit in § 1 Abs. (7) c) aufgeführt.

## § 4 Welche Mitwirkungspflichten sind zu beachten, wenn eine Kapitalzahlung bei Invaliddat verlangt wird?

- (1) Wird wegen Invaliddat nach § 1 Abs. (7) bis (9) die Kapitalzahlung verlangt, so sind uns unverzüglich folgende Unterlagen im Original bzw. als amtlich beglaubigte Kopie einzureichen:
  - a) eine Darstellung der Ursache für den Eintritt der Invaliddat;

- b) ausführliche Berichte der Ärzte, die die versicherte Person gegenwärtig behandeln bzw. behandelt oder untersucht haben, über Ursache, Beginn, Art, Verlauf und voraussichtliche Dauer des Leidens;
- c) Ihre Erklärung, dass Sie die Kapitalzahlung wählen und dadurch das Optionsrecht auf Umwandlung in eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung aufgeben;

*bei Pflegebedürftigkeit zusätzlich:*

- d) der Bescheid über die Pflegebedürftigkeit gemäß § 15 Abs. (1) (Pflegestufen I, II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI) der Pflegekasse bzw. der Pflegeversicherung;

*bei Schwerbehinderung zusätzlich:*

- e) der Bescheid der Versorgungsamts über die Schwerbehinderung nach § 2 Abs. (2) Neuntes Buch Sozialgesetzbuch (SGB IX);

*bei schwerer Erkrankung zusätzlich:*

- f) ausführliche Berichte der Fachärzte aus dem jeweiligen medizinischen Fachgebiet, die die versicherte Person gegenwärtig behandeln bzw. behandelt oder untersucht haben zur Bestätigung des Vorhandenseins einer schweren Erkrankung unter Angabe der vollständigen wissenschaftlichen Diagnosen und der erhobenen Befunde.

Die hierdurch entstehenden Kosten hat der Ansprucherhebende zu tragen.

- (2) Wir können außerdem – dann allerdings auf unsere Kosten – weitere ärztliche Untersuchungen durch von uns beauftragte Ärzte sowie notwendige Nachweise verlangen, insbesondere zusätzliche Auskünfte und Aufklärungen.

## § 5 Was gilt bei Verletzung der Mitwirkungspflicht nach § 4?

Solange eine Mitwirkungspflicht nach § 4 von Ihnen, der versicherten Person, deren gesetzlicher Vertreter oder dem Ansprucherhebenden vorsätzlich nicht erfüllt wird, sind wir von der Verpflichtung zur Leistung frei. Bei grob fahrlässiger Verletzung einer Mitwirkungspflicht sind wir berechtigt, unsere Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen. Dies gilt nicht, wenn Sie uns nachweisen, dass Sie die Mitwirkungspflicht nicht grob fahrlässig verletzt haben. Der Anspruch auf Kapitalzahlung bei Invaliddat bleibt jedoch insoweit bestehen, als die Verletzung ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist. Die vollständige oder teilweise Leistungsfreiheit tritt nur ein, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf diese Rechtsfolge hingewiesen haben.

## § 6 Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?

- (1) Die Zusatzversicherung bildet mit der Versicherung, zu der sie abgeschlossen worden ist (Hauptversicherung), eine Einheit; sie kann ohne die Hauptversicherung nicht fortgesetzt werden. Wenn der Versicherungsschutz aus der Hauptversicherung endet, erlischt auch diese Zusatzversicherung ohne Anspruch auf einen Rückkaufwert oder eine beitragsfreie Leistung.
- (2) Die Zusatzversicherung können Sie für sich allein kündigen. Bei Kündigung erlischt diese Zusatzversicherung ohne Anspruch auf einen Rückkaufwert oder eine beitragsfreie Leistung.
- (3) Wird die Hauptversicherung beitragsfrei gestellt, so erlischt diese Zusatzversicherung ohne Anspruch auf einen Rückkaufwert oder eine beitragsfreie Leistung.

## § 7 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) an den Überschüssen und ggf. an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Überschüsse werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches ermittelt und jährlich im Rahmen unseres

Jahresabschlusses festgestellt. Die Bewertungsreserven werden dabei im Anhang des Geschäftsberichts ausgewiesen. Der Jahresabschluss wird von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer geprüft und ist unserer Aufsichtsbehörde einzureichen.

## (1) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung der Versicherungsnehmer am Überschuss

(a) Überschüsse entstehen dann, wenn die Aufwendungen für die versicherten Risiken und die Kosten niedriger sind, als bei der Tarifikalkulation angenommen. An diesen Überschüssen werden die Versicherungsnehmer angemessen beteiligt und zwar nach der derzeitigen Rechtslage am Risikoergebnis grundsätzlich zu mindestens 75 % und am übrigen Ergebnis (einschließlich Kosten) grundsätzlich zu mindestens 50 % (§ 4 Abs. 4 u. 5, § 5 Mindestzuführungsverordnung).

Weitere Überschüsse stammen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Von den Nettoerträgen derjenigen Kapitalanlagen, die für künftige Versicherungsleistungen vorgesehen sind (§ 3 Mindestzuführungsverordnung), erhalten die Versicherungsnehmer insgesamt mindestens den in dieser Verordnung genannten Prozentsatz. In der derzeitigen Fassung der Verordnung sind grundsätzlich 90 % vorgeschrieben (§ 4 Abs. 3, § 5 Mindestzuführungsverordnung). Aus diesem Betrag werden zunächst die Beträge finanziert, die für die garantierten Versicherungsleistungen benötigt werden. Die verbleibenden Mittel verwenden wir für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer.

Die verschiedenen Versicherungsarten tragen unterschiedlich zum Überschuss bei. Wir haben deshalb gleichartige Versicherungen zu Gruppen zusammengefasst. Gewinngruppen bilden wir beispielsweise, um das versicherte Risiko wie das Todesfall- oder Berufsunfähigkeitsrisiko zu berücksichtigen. Die Verteilung des Überschusses für die Versicherungsnehmer auf die einzelnen Gruppen orientiert sich daran, in welchem Umfang sie zu seiner Entstehung beigetragen haben. Den Überschuss führen wir der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zu, soweit er nicht in Form der sog. Direktgutschrift bereits unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungen gutgeschrieben wird. Diese Rückstellung dient dazu, Ergebnisschwankungen im Zeitablauf zu glätten. Sie darf grundsätzlich nur für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer verwendet werden. Nur in Ausnahmefällen und mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde können wir hiervon nach § 56a des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) abweichen, soweit die Rückstellung nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfällt. Nach der derzeitigen Fassung des § 56a VAG können wir die Rückstellung, im Interesse der Versicherungsnehmer auch zur Abwendung eines drohenden Notstandes, zum Ausgleich unvorhersehbarer Verluste aus den überschussberechtigten Versicherungsverträgen, die auf allgemeine Änderungen der Verhältnisse zurückzuführen sind, oder – sofern die Rechnungsgrundlagen aufgrund einer unvorhersehbaren und nicht nur vorübergehenden Änderung der Verhältnisse angepasst werden müssen – zur Erhöhung der Deckungsrückstellung heranziehen.

(b) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern gemäß § 153 Abs. 3 VVG unmittelbar zu. Hierzu wird die Höhe der Bewertungsreserven mindestens einmal jährlich neu ermittelt. Der so ermittelte Wert wird den Verträgen nach dem in Abs. (2) beschriebenen Verfahren zugeordnet (§ 153 Abs. 3 VVG). Bei Beendigung der Zusatzversicherung teilen wir den für diesen Zeitpunkt aktuell ermittelten Betrag Ihrer Versicherung zur Hälfte zu. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt nach einem verursachungsorientierten Verfahren. Weitere Informationen zur Ermittlung und Beteiligung an den Bewertungsreserven können Sie unserem Geschäftsbericht entnehmen.

## (2) Grundsätze und Maßstäbe für die Beteiligung Ihres Vertrages am Überschuss

Ihre Zusatzversicherung gehört zum Gewinnverband „Invaliditäts-Zusatzversicherung-2008“ im Abrechnungsverband „Übrige Tarife“, aber ohne Sonstige Lebensversicherung“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteili-

gung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

Sie ist grundsätzlich gesondert am Überschuss des Abrechnungsverbandes beteiligt. Die Mittel für die Überschussanteile werden bei der Direktgutschrift zu Lasten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert, ansonsten der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Höhe der Überschussanteilsätze wird jedes Jahr vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars festgelegt. Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht. Den Geschäftsbericht können Sie bei uns jederzeit anfordern.

Ab Versicherungsbeginn erhält Ihre Zusatzversicherung eine Überschussbeteiligung in Form einer Erhöhung der Kapitalzahlung bei Invalidität im Sinne dieser Bedingungen. Der Erhöhungsbetrag der Kapitalzahlung wird jährlich neu festgesetzt.

Bei Beendigung der Zusatzversicherung beteiligen wir Sie an den Bewertungsreserven. Dazu berechnen wir Ihren Anteil entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

## (3) Information über die Höhe der Beteiligung am Überschuss

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nichtvorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Wichtigster Einflussfaktor ist dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts. Aber auch die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten sind von Bedeutung. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

## § 8 Wann kann der Beitrag angepasst werden?

(1) Gemäß § 163 VVG sind wir berechtigt, bei einer nicht nur vorübergehenden und nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den Rechnungsgrundlagen des vereinbarten Beitrags, auch für bestehende Versicherungen den Beitrag für diese Zusatzversicherung entsprechend den berechtigten Berechnungsgrundlagen neu festzusetzen. Voraussetzung ist, dass der neu festgesetzte Beitrag angemessen und erforderlich ist, um die dauerhafte Erfüllbarkeit der Versicherungsleistung zu gewährleisten und ein unabhängiger Treuhänder die Rechnungsgrundlagen und die oben genannten Voraussetzungen für die Änderung überprüft und bestätigt hat.

Die Neufestsetzung des Beitrages ist insoweit ausgeschlossen, als die Versicherungsleistungen zum Zeitpunkt der Erst- oder Neukalkulation unzureichend kalkuliert waren und ein ordentlicher und gewissenhafter Aktuar dies insbesondere anhand der zu diesem Zeitpunkt verfügbaren statistischen Kalkulationsgrundlagen hätte erkennen müssen.

(2) Sie können verlangen, dass anstelle einer Erhöhung des Beitrages nach Abs. (1) die Versicherungsleistung entsprechend herabgesetzt wird.

(3) Beitragsänderungen und die Herabsetzung der Versicherungsleistung werden zu Beginn des zweiten Monats wirksam, der auf die Mitteilung der Neufestsetzung oder der Herabsetzung und der hierfür maßgeblichen Gründe an den Versicherungsnehmer folgt.

(4) Die Mitwirkung des Treuhänders nach Abs. (1) entfällt, wenn die Neufestsetzung oder die Herabsetzung der Versicherungsleistung der Genehmigung der Aufsichtsbehörde bedarf.

(5) Sind Sie mit der Zahlung des neu festgesetzten Beitrages nicht einverstanden, können Sie innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Benachrichtigung diese Zusatzversicherung mit sofortiger Wirkung kündigen, frühestens jedoch zum Zeitpunkt der Fälligkeit des neu festgesetzten Beitrages.

## § 9 Welche Regelungen gelten sonst noch?

Soweit in diesen Bedingungen nichts anderes bestimmt ist, finden die „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ sinngemäß Anwendung.



## Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen nach Tarif 7140 – Bestattungsvorsorge (Kapitalversicherung auf den Todesfall mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer ohne Gesundheitsfragen)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person nach Ablauf der ersten drei Versicherungsjahre stirbt. Bei Ableben innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre beschränkt sich unsere Versicherungsleistung auf die Erstattung aller einbezahlter Beiträge ohne Zinsen. Bei Unfalltod der versicherten Person wird, anstelle der einbezahlten Beiträge, die vereinbarte Versicherungssumme auch innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre voll ausbezahlt.
- (2) Außer den im Anhang ausgewiesenen garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 10).

### § 2 Was ist ein Unfalltod im Sinne dieser Bedingungen?

Ein Unfalltod liegt vor, wenn die versicherte Person durch ein plötzlich von außen auf ihren Körper wirkendes Ereignis (Unfallereignis) unfreiwillig eine Gesundheitsschädigung erleidet und innerhalb eines Jahres nach dem Unfall verstirbt. Das Unfallereignis muß nach dem Beginn des Versicherungsschutzes eingetreten sein.

### § 3 In welchen Fällen beschränkt sich auch bei Unfalltod der Versicherungsschutz innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre nur auf die einbezahlten Beiträge?

Kommt die versicherte Person durch eines der nachfolgend aufgeführten Unfallereignisse innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre zu Tode beschränkt sich unsere Leistungspflicht auf die Erstattung der einbezahlten Beiträge ohne Zinsen.

- a) Unfallereignisse durch Geistes- oder Bewusstseinsstörungen, auch soweit diese auf Trunkenheit beruhen, sowie durch Schlaganfälle, epileptische Anfälle oder andere Krampfanfälle, die den ganzen Körper der versicherten Person ergreifen.

Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn diese Störungen oder Anfälle durch ein unter diese Versicherung fallendes Unfallereignis verursacht waren.

- b) Unfallereignisse, die der versicherten Person dadurch zustoßen, dass sie vorsätzlich eine Straftat ausführt oder versucht.
- c) Unfälle der versicherten Person
- als Luftfahrzeugführer (auch Luftsportgeräteführer), soweit sie nach deutschem Recht dafür eine Erlaubnis benötigt, sowie als sonstiges Besatzungsmitglied eines Luftfahrzeuges;
  - bei einer mit Hilfe eines Luftfahrzeuges auszuübenden beruflichen Tätigkeit;
  - bei der Benutzung von Raumfahrzeugen.

- d) Unfallereignisse, die der versicherten Person dadurch zustoßen, dass sie sich als Fahrer, Beifahrer oder Insasse eines Motorfahrzeuges an Fahrtveranstaltungen einschließlich der dazugehörigen Übungsfahrten beteiligt, bei denen es auf die Erzielung von Höchstgeschwindigkeiten ankommt.

- e) Gesundheitsschädigungen durch energiereiche Strahlen mit einer Härte von mindestens 100 Elektronen-Volt, durch Neutronen jeder Energie, durch Laser- oder Maser-Strahlen und durch künstlich erzeugte ultraviolette Strahlen; Gesundheitsschädigungen durch Licht-, Temperatur- und Witterungseinflüs-

se. Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn es sich um Folgen eines unter die Versicherung fallenden Unfallereignisses handelt.

- f) Gesundheitsschädigungen durch Heilmaßnahmen oder Eingriffe, die die versicherte Person an ihrem Körper vornimmt oder vornehmen lässt. Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn die Eingriffe oder Heilmaßnahmen, auch strahlendiagnostische und -therapeutische, durch eines unter diese Versicherung fallenden Unfallereignisses veranlasst waren.

- g) Infektionen

Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn die Krankheitserreger durch eine unter diese Versicherung fallende Unfallverletzung in den Körper gelangt sind. Nicht als Unfallverletzungen gelten dabei Haut- oder Schleimhautverletzungen, die als solche geringfügig sind und durch die Krankheitserreger sofort oder später in den Körper gelangen; für Tollwut und Wundstarrkrampf entfällt diese Einschränkung. Für Infektionen, die durch Heilmaßnahmen verursacht sind, gilt Satz 2 entsprechend.

- h) Vergiftungen infolge Einnahme fester oder flüssiger Stoffe durch den Schlund.

Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn es sich um Folgen eines unter die Versicherung fallenden Unfallereignisses handelt.

- i) Unfallereignisse infolge psychischer Reaktionen, gleichgültig, wodurch diese verursacht sind.

- j) Selbsttötung, und zwar auch dann, wenn die versicherte Person die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen hat. Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn jener Zustand durch ein unter die Versicherung fallendes Unfallereignis hervorgerufen wurde.

### § 4 Welche Rolle spielen Erkrankungen und Gebrechen der versicherten Person bei Unfalltod?

Erleidet die versicherte Person innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre einen Unfalltod im Sinne des § 2 und haben neben dem Unfallereignis Krankheiten oder Gebrechen zu mindestens 25 % zur Herbeiführung des Todes mitgewirkt, so vermindert sich die Versicherungssumme entsprechend dem Anteil der Mitwirkung.

### § 5 Was ist zur Vermeidung von Rechtsnachteilen nach dem Unfalltod der versicherten Person zu beachten?

- (1) Der Unfalltod der versicherten Person ist uns innerhalb von 48 Stunden mitzuteilen. An Unterlagen sind uns die notwendigen Nachweise zum Unfallhergang und zu den Unfallfolgen einzureichen.
- (2) Zur Klärung unserer Leistungspflicht können wir notwendige weitere Nachweise und Auskünfte verlangen.
- (3) Uns ist das Recht zu verschaffen, ggf. eine Obduktion durch einen von uns beauftragten Arzt vornehmen zu lassen.
- (4) Wird vorsätzlich oder grob fahrlässig entweder die Mitteilungs- oder Aufklärungspflicht (Abs. (1) bis (3)) verletzt, so sind wir von unserer Leistungspflicht befreit. Dies gilt nicht, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Mitteilungs- oder Aufklärungs-

pflicht nicht grob fahrlässig verletzt wurde. Wir bleiben jedoch zur Leistung insoweit verpflichtet, als die Verletzung der Mitteilungs- und Aufklärungspflicht ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist. Beides gilt nur, wenn wir durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Rechtsfolgen hingewiesen haben.

Weist der Ansprucherhebende nach, dass er die Obliegenheit nicht grobfahrlässig verletzt hat, bleibt der Versicherungsschutz bestehen.

Diese Bestimmungen gelten unabhängig davon, ob wir ein uns zustehendes Kündigungsrecht wegen vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung ausüben.

## § 6 Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?

- (1) Zur Feststellung unserer Leistungspflicht sind uns die erforderlichen Nachweise zu erbringen.
- (2) Wir sind verpflichtet, innerhalb eines Monats nach Eingang sämtlicher, zur Leistungsprüfung erforderlicher Unterlagen, d.h. sowohl der uns vom Anspruchserhebenden eingereichten, als auch der von uns herangezogenen gegenüber dem Anspruchserhebenden in Textform zu erklären, ob und in welchem Umfang wir eine Leistungspflicht anerkennen.
- (3) Erkennen wir den Anspruch an oder haben wir uns über Grund und Höhe geeinigt, leisten wir innerhalb von zwei Wochen.

## § 7 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.

## § 8 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt, oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

## § 9 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1500 EUR nicht unterschreiten.

## § 10 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 14 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbil-

## dende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008 ohne Gesundheitsprüfung“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegendem Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

### Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.  
  
Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.  
  
Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.  
  
Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.  
  
Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.
- (4) Die laufenden Überschussanteile werden verzinslich angesammelt und bei Tod der versicherten Person und bei Rückkauf ausbezahlt.
- (5) Bei Tod der versicherten Person nach Vollendung des 70. Lebensjahres werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- (6) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- (7) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.  
  
Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
- (8) Bei Kündigung und bei Tod der versicherten Person vor Vollendung des 70. Lebensjahres werden – nach Ablauf der Wartezeit – verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.
- (9) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (10) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen.

## § 11 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass an Stelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

## Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7142 – AktivLEBEN (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Ablauftermin erlebt oder wenn sie vor diesem Termin stirbt.
- (2) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese für eine Dauer von 5 Jahren an die Versicherungsdauer an. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- a) bei Vereinbarung einer abgekürzten Beitragszahlungsdauer keinen Beitrag entrichten und mit Frist von einem Monat die Beendigung der Versicherung verlangen.
- b) ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag – bei beitragsfreien Versicherungen ist in der flexiblen Zuwachsphase die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nicht möglich – entrichten und mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes die Beendigung der Versicherung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-, Risiko- und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird jene Versicherungssumme fällig, die sich nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation ergibt. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

#### (2) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

#### (3) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, und bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase, 5 Jahre nach dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.
- (2) Bei Versicherungen ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer verlängert sich die Beitragszahlungsdauer bei Inanspruchnahme der flexiblen Zuwachsphase entsprechend.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen. Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (2)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist, oder
- während der flexiblen Zuwachsphase.

**Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme**

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

### § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegend Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

### **Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.
- Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.
- Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.
- Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.
- Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.
- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragsklärung zwischen den Überschussystemen Verzinssliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### **a) Verzinssliche Ansammlung**

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinsslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.
- 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen. Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.
- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### **b) Fondsanlage**

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugewiesenen laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
  - 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
  - 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.
- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.

- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.
- (7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

### **§ 7 Freiwillige Zuzahlungen zur Laufzeitverkürzung**

Sie können bei Versicherungen ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer durch freiwillige Zuzahlungen in Höhe von mindestens jeweils 200 EUR die Vertragsdauer abkürzen. Entsprechend der Zuzahlung werden wir den Ablauftermin Ihrer Versicherung nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik neu berechnen. Soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde, kann der Ablauftermin nicht auf einen Zeitpunkt vor Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person verlegt werden.

### **§ 8 Verrentung der Versicherungsleistung**

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

Eine Verrentung ist ausgeschlossen, soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde.



## Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7144 – AktivLEBEN<sup>duo</sup> (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall für zwei Personen)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn beide versicherte Personen den im Versicherungsschein genannten Ablauftermin erleben, oder wenn eine der versicherten Personen vor diesem Termin stirbt. Bei gleichzeitigem Tod beider versicherter Personen wird die Versicherungssumme nur einmal fällig.
- (2) Außer den im Anhang ausgewiesenen garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt, oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

#### (2) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem eine der versicherten Personen stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten.

Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 der Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen. Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (1)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Bei-

tragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

#### Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1500 EUR nicht unterschreiten.

### § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegend Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.

- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.

- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.

Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinssliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### a) Verzinssliche Ansammlung

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinsslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschuss-

guthaben ausbezahlt.

- 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen.

Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.

- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### b) Fondsanlage

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
- 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.

- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.

- (7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.

- (8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 7 Freiwillige Zuzahlungen zur Laufzeitverkürzung

Sie können durch freiwillige Zuzahlungen in Höhe von mindestens jeweils 200 EUR die Vertragsdauer abkürzen. Entsprechend der Zuzahlung werden wir den Ablauftermin Ihrer Versicherung nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik neu berechnen.

## § 8 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitaleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

## § 9 Kann nach dem Tod des Erstversterbenden weiterhin Versicherungsschutz für den Überlebenden geboten werden?

Beim Tod einer der versicherten Personen hat der Versicherungsnehmer das Recht im Rahmen des bisherigen Versicherungsschutzes eine Anschlussversicherung auf das Leben der überlebenden Person ohne erneute Gesundheitsprüfung abzuschließen.

121-153 04.2009

# Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7145 – AktivLEBEN<sup>fix</sup> (Kapitalversicherung mit festem Auszahlungszeitpunkt – Termfixversicherung)

## § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme zu dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, unabhängig davon, ob die versicherte Person diesen Zeitpunkt erlebt.
- (2) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

## § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

### (1) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt, oder

- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

### (2) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem vereinbarten, im Versicherungsschein dokumentierten Ablauftermin einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf des Vertrages zu entrichten.
- (2) Stirbt die versicherte Person vor Ablauf des Versicherungsjahres, können die noch bis zum Ende der Versicherungsjahres ausstehenden Beiträge binnen einer Frist von drei Monaten entrichtet werden. In diesem Fall verbleibt es bei der zum Vertragsablauf berechneten Versicherungssumme. Andernfalls wird die Versicherungssumme nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik herabgesetzt.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (1)), oder
- wenn Ihre Versicherung bereits beitragsfrei gestellt ist.

**Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme**

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

### § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegendem Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.

- 2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.

- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.

Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinssliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### a) Verzinssliche Ansammlung

1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinsslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.

2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen.

Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.

3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).

4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.

5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### b) Fondsanlage

1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.

2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.

- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.
- (7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 7 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

121-153 04.2009

## Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7146 – AktivLEBEN<sup>vario</sup> (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall mit reduzierter Todesfalleistung)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Ablauftermin erlebt. Stirbt die versicherte Person vor diesem Termin, so zahlen wir die vereinbarte reduzierte Versicherungssumme bzw. das Deckungskapital aus, sofern dieses die reduzierte Versicherungssumme übersteigt.
- (2) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese für eine Dauer von 5 Jahren an die Versicherungsdauer an. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- a) bei Vereinbarung einer abgekürzten Beitragszahlungsdauer keinen Beitrag entrichten und mit Frist von einem Monat die Beendigung der Versicherung verlangen.
- b) ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag – bei beitragsfreien Versicherungen ist in der flexiblen Zuwachsphase die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nicht möglich – entrichten und mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes die Beendigung der Versicherung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-, Risiko- und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird jene Versicherungssumme fällig, die sich nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik unter Berücksichtigung der vereinbarten Beitragsleistung errechnet. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie einer Tabelle im Versicherungsschein entnehmen.

#### (2) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt, oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

#### (3) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, und bei vereinbar-

ter flexibler Zuwachsphase, 5 Jahre nach dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

Rückkauf oder Beitragsfreistellung  
(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen. Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (2)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

## § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

### (zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

## § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

### (zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegendem Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

#### Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.  
  
Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.  
  
Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.  
  
Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.  
  
Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.
- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinsliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### a) Verzinsliche Ansammlung

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.
- 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen.  
  
Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.
- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in

Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### b) Fondsanlage

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
  - 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.  
  
Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
  - 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.
- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.
- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.
- (7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 7 Freiwillige Zuzahlungen zur Laufzeitverkürzung

Sie können durch freiwillige Zuzahlungen in Höhe von mindestens jeweils 200 EUR die Vertragsdauer abkürzen. Entsprechend der Zuzahlung werden wir den Ablauftermin Ihrer Versicherung nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik neu berechnen. Soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde, kann der Ablauftermin nicht auf einen Zeitpunkt vor Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person verlegt werden.

## § 8 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

Eine Verrentung ist ausgeschlossen, soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde.

## Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7148 – AktivLEBEN<sup>multi</sup> (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall mit Teilauszahlungen)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir erbringen die vereinbarten Teilauszahlungen, wenn die versicherte Person die im Versicherungsschein genannten Auszahlungstermine erlebt. Bei beitragsfrei gestellten Verträgen erfolgen keine Teilauszahlungen.

Bei Tod der versicherten Person vor dem letzten Auszahlungstermin zahlen wir die vereinbarte Versicherungssumme; bereits erfolgte Teilauszahlungen werden darauf nicht angerechnet.

- (2) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt, oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf des Vertrages zu entrichten.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen. Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2), oder
- wenn Ihre Versicherung bereits beitragsfrei gestellt ist.

**Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme**

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

Bei beitragsfrei gestellten Verträgen erfolgen keine Teilauszahlungen.

### § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegendem Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.

- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.

Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinssliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### a) Verzinssliche Ansammlung

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinsslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.

- 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen.

Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.

- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### b) Fondsanlage

- 1) Haben Sie sich für das Überschusssystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
- 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.  
  
Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschusssystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschusssystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.
- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.
- (7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 7 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

## § 8 Dynamik und Nachversicherungsgarantie

Sofern Sie in Ihrem Vertrag die Dynamik vertraglich vereinbaren, werden die Erhöhungssummen zur Erhöhung der Leistung bei Ablauf des Vertrages bzw. zur Erhöhung der Todesfalleistung verwendet. Teilauszahlungen erfolgen daraus nicht. Für die Nachversicherungsgarantie gelten diese Regelungen entsprechend.

121-153 04.2009

# Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen nach Tarif 7149 – AktivLEBEN<sup>aufbau</sup> (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall ohne Gesundheitsfragen)

## § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person nach Ablauf der ersten drei Versicherungsjahre stirbt, spätestens bei Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer. Bei Ableben innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre beschränkt sich unsere Versicherungsleistung auf die Rückerstattung der eingezahlten Beiträge ohne Zinsen. Bei Unfalltod der versicherten Person wird, anstelle der einbezahlten Beiträge, die vereinbarte Versicherungssumme auch innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre voll ausbezahlt.
- (2) Außer den im Anhang ausgewiesenen garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 11).

## § 2 Was ist ein Unfalltod im Sinne dieser Bedingungen?

Ein Unfalltod liegt vor, wenn die versicherte Person durch ein plötzlich von außen auf ihren Körper wirkendes Ereignis (Unfallereignis) unfreiwillig eine Gesundheitsschädigung erleidet und innerhalb eines Jahres nach dem Unfall verstirbt. Das Unfallereignis muss nach dem Beginn des Versicherungsschutzes eingetreten sein.

## § 3 In welchen Fällen beschränkt sich auch bei Unfalltod der Versicherungsschutz innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre nur auf die einbezahlten Beiträge?

Kommt die versicherte Person durch eines der nachfolgend aufgeführten Unfallereignisse innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre zu Tode, beschränkt sich unsere Leistungspflicht auf die Rückerstattung der eingezahlten Beiträge ohne Zinsen.

- a) Unfallereignisse durch Geistes- oder Bewusstseinsstörungen, auch soweit diese auf Trunkenheit beruhen, sowie durch Schlaganfälle, epileptische Anfälle oder andere Krampfanfälle, die den ganzen Körper der versicherten Person ergreifen.

Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn diese Störungen oder Anfälle durch ein unter diese Versicherung fallendes Unfallereignis verursacht waren.

- b) Unfallereignisse, die der versicherten Person dadurch zustoßen, dass sie vorsätzlich eine Straftat ausführt oder versucht.
- c) Unfälle der versicherten Person
  - als Luftfahrzeugführer (auch Luftsportgeräteführer), soweit sie nach deutschem Recht dafür eine Erlaubnis benötigt, sowie als sonstiges Besatzungsmitglied eines Luftfahrzeuges;

- bei einer mit Hilfe eines Luftfahrzeuges auszuübenden beruflichen Tätigkeit;
  - bei der Benutzung von Raumfahrzeugen.
- d) Unfallereignisse, die der versicherten Person dadurch zustoßen, dass sie sich als Fahrer, Beifahrer oder Insasse eines Motorfahrzeuges an Fahrtveranstaltungen einschließlich der dazugehörigen Übungsfahrten beteiligt, bei denen es auf die Erzielung von Höchstgeschwindigkeiten ankommt.
- e) Gesundheitsschädigungen durch energiereiche Strahlen mit einer Härte von mindestens 100 Elektronen-Volt, durch Neutronen jeder Energie, durch Laser- oder Maser-Strahlen und durch künstlich erzeugte ultraviolette Strahlen; Gesundheitsschädigungen durch Licht-, Temperatur- und Witterungseinflüsse. Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn es sich um Folgen eines unter die Versicherung fallenden Unfallereignisses handelt.
- f) Gesundheitsschädigungen durch Heilmaßnahmen oder Eingriffe, die die versicherte Person an ihrem Körper vornimmt oder vornehmen lässt. Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn die Eingriffe oder Heilmaßnahmen, auch strahlendiagnostische und -therapeutische, durch eines unter diese Versicherung fallenden Unfallereignisses veranlasst waren.
- g) Infektionen

Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn die Krankheitserreger durch eine unter diese Versicherung fallende Unfallverletzung in den Körper gelangt sind. Nicht als Unfallverletzungen gelten dabei Haut- oder Schleimhautverletzungen, die als solche geringfügig sind und durch die Krankheitserreger sofort oder später in den Körper gelangen; für Tollwut und Wundstarrkrampf entfällt diese Einschränkung. Für Infektionen, die durch Heilmaßnahmen verursacht sind, gilt Satz 2 entsprechend.

- h) Vergiftungen infolge Einnahme fester oder flüssiger Stoffe durch den Schlund.
- Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn es sich um Folgen eines unter die Versicherung fallenden Unfallereignisses handelt.
- i) Unfallereignisse infolge psychischer Reaktionen, gleichgültig, wodurch diese verursacht sind.
- j) Selbsttötung, und zwar auch dann, wenn die versicherte Person die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen hat. Wir werden jedoch die vereinbarte Versicherungssumme leisten, wenn jener Zustand durch ein unter die Versicherung fallendes Unfallereignis hervorgerufen wurde.

## § 4 Welche Rolle spielen Erkrankungen und Gebrechen der versicherten Person bei Unfalltod?

Erleidet die versicherte Person innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre einen Unfalltod im Sinne des § 2 und haben neben dem Unfallereignis Krankheiten oder Gebrechen zu mindestens 25 % zur Herbeiführung des Todes mitgewirkt, so vermindert sich die Versicherungssumme entsprechend dem Anteil der Mitwirkung.

## § 5 Was ist zur Vermeidung von Rechtsnachteilen nach dem Unfalltod der versicherten Person zu beachten?

- (1) Der Unfalltod der versicherten Person ist uns innerhalb von 48 Stunden mitzuteilen.
- (2) Wir sind berechtigt, die Leiche auf unsere Kosten durch einen von uns beauftragten Arzt besichtigen und öffnen zu lassen.
- (3) Wird vorsätzlich oder grob fahrlässig entweder die Mitteilungspflicht verletzt oder die Zustimmung zur Besichtigung oder Öffnung der Leiche verweigert, so sind wir von unserer Leistungs-

pfligt befreit. Bei grob fahrlässigem Verhalten bleiben wir zur Leistung insoweit verpflichtet, als dieses Verhalten ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist. Beides gilt nur, wenn wir durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Rechtsfolgen hingewiesen haben.

Weist der Anspruchs erhebende nach, dass er die Obliegenheit nicht grobfahrlässig verletzt hat, bleibt der Versicherungsschutz bestehen.

Diese Bestimmungen gelten unabhängig davon, ob wir ein uns zustehendes Kündigungsrecht wegen vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung ausüben.

## § 6 Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?

- (1) Zur Feststellung unserer Leistungspflicht sind uns die erforderlichen Nachweise zu erbringen.
- (2) Wir sind verpflichtet, innerhalb eines Monats nach Eingang sämtlicher, zur Leistungsprüfung erforderlicher Unterlagen, d.h. sowohl der uns vom Anspruchserhebenden eingereichten, als auch der von uns herangezogenen gegenüber dem Anspruchserhebenden in Textform zu erklären, ob und in welchem Umfang wir eine Leistungspflicht anerkennen.
- (3) Erkennen wir den Anspruch an oder haben wir uns über Grund und Höhe geeinigt, leisten wir innerhalb von zwei Wochen.

## § 7 Welche Optionen können Sie ausüben?

### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese für eine Dauer von 5 Jahren an die Versicherungsdauer an. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- a) bei Vereinbarung einer abgekürzten Beitragszahlungsdauer keinen Beitrag entrichten und mit Frist von einem Monat die Beendigung der Versicherung verlangen.
- b) ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag – bei beitragsfreien Versicherungen ist in der flexiblen Zuwachsphase die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nicht möglich – entrichten und mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes die Beendigung der Versicherung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-, Risiko- und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird jene Versicherungssumme fällig, die sich nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik unter Berücksichtigung der vereinbarten Beitragsleistung errechnet. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie einer Tabelle im Versicherungsschein entnehmen.

### (2) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt, oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

### (3) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin und, bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase, 5 Jahre nach dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.



Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 9.

## § 8 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.

## § 9 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Voraussetzungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (2)), oder
- wenn der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt (flexibler Abruf), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

**Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme**

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

## § 10 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

## § 11 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 14 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband "Kapitalversicherungen-2008 ohne Gesundheitsprüfung" im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegend Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherungen mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.  
Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.  
Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.  
Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.  
Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.
- (4) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.
- (5) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- (6) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- (7) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.  
Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
- (8) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.
- (9) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (10) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen“.

## § 12 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

## Tarifbedingungen für die Risikoversicherung nach Tarif 7262 – uniRISK<sup>9</sup> und Tarifbedingungen für die Risiko-Zusatzversicherung (Tarif 7267 – uniRISK<sup>179</sup>)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer stirbt.
- (2) Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer pflegebedürftig im Sinne des § 15 Abs. 1 Nr. 2 bzw. 3 (Pflegestufen II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI), übernehmen wir die laufende Beitragszahlung für die Risikoversicherung und Risiko-Zusatzversicherung einschließlich einer eingeschlossenen Unfall-Zusatzversicherung, solange Pflegebedürftigkeit besteht, längstens bis zum vollendeten 60. Lebensjahr.
- (3) Der Anspruch auf Leistungen wegen Pflegebedürftigkeit entsteht mit Ablauf des Monats, in dem die Pflegebedürftigkeit nach Abs. 2 festgestellt wird. Er endet mit Ablauf des Monats, in dem die Pflegebedürftigkeit nach Abs. 2 wegfällt bzw. das 60. Lebensjahr vollendet wird. Die Beitragszahlung muss dann wieder aufgenommen werden.
- (4) Eintritt, Minderung und Wegfall der Pflegebedürftigkeit sind unverzüglich mitzuteilen und nachzuweisen. Die Kosten, die zur Feststellung der Pflegebedürftigkeit entstehen, werden nicht von uns getragen.
- (5) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 5).

### § 2 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der Beitragszahlungsdauer zu entrichten.
- (2) Abweichend von Abs. (1) entfällt die Beitragszahlungspflicht im Fall der Pflegebedürftigkeit der versicherten Person nach § 1 Abs. (2), gemäß den in § 1 Abs. (2) und Abs. (3) genannten Regelungen.

### § 3 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 10 % vornehmen.

Dieser Abzug entfällt bei Rückkauf, wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

### § 4 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

### § 5 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband "Risikoversicherungen-2009" im Abrechnungsverband "Risikoversicherung" in der Bestandsgruppe "Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird".

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten folgende Regelungen:**

#### (2) Überschussanteile

Ihre Versicherung erhält bei laufender Beitragszahlung jährlich, erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres, laufende Überschussanteile. Die laufenden Überschussanteile werden in Prozent des Bruttobeitrages bemessen.

#### (3) Überschussbeteiligungssysteme

##### a) Verrechnung der Überschussanteile mit den Beiträgen

Die laufenden Überschussanteile werden mit den Beiträgen verrechnet. Abweichend von Abs. (2) erfolgt die erste Verrechnung dabei zu Beginn des ersten Versicherungsjahres. Bei Beitragsfreistellung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung erhält Ihre Versicherung ab Zeitpunkt der Beitragsfreistellung eine Überschussbeteiligung in Form einer zusätzlichen beitragsfreien Versicherungssumme.

##### b) Fondsanlage

Die laufenden Überschussanteile werden zum Kauf von Fondsanteilen verwendet. Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“. Bei Beitragsfreistellung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung erhält Ihre Versicherung ab Zeitpunkt der Beitragsfreistellung eine Überschussbeteiligung in Form einer zusätzlichen beitragsfreien Versicherungssumme.

- (4) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

### § 6 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Versicherungssumme eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

### § 7 Umtausch

#### (1) Umtauschrecht in eine kapitalbildende Versicherung

Die Versicherung kann ohne erneute Gesundheitsprüfung, soweit im Rahmen des Umtausches das ursprünglich vereinbarte Ende der Versicherungsdauer

- a) überschritten wird innerhalb der ersten 10 Versicherungsjahre seit ursprünglichem Versicherungsbeginn

- b) nicht überschritten wird  
jederzeit während der Laufzeit

in eine kapitalbildende Versicherung umgetauscht werden.

Der Umtausch kann

- einmalig, mit derselben oder einer niedrigeren Todesfallsumme oder
- mehrmals teilweise, in Höhe von mindestens 10 % (mindestens jedoch 2.500 EUR) der ursprünglich bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallsumme

erfolgen. Beim teilweisen Umtausch darf die Summe aller umgetauschten und verbliebenen Teilversicherungssummen die ursprünglich vereinbarte Todesfallsumme nicht übersteigen.

**(2) Umtauschrecht in eine Risikoversicherung (Verlängerungsoption)**

Die Versicherung kann innerhalb der ersten 10 Versicherungsjahre seit ursprünglichem Versicherungsbeginn ohne erneute Gesundheitsprüfung in eine Risikoversicherung mit derselben oder einer niedrigeren Todesfallsumme umgetauscht werden, soweit

- das ursprünglich vereinbarte Ende der Versicherungsdauer überschritten wird und
- die Gesamtdauer beider Risikoversicherungen 35 Jahre nicht überschreitet und
- das Höchstendalter von 70 Jahren nicht überschritten wird und
- das Überschussverwendungssystem beibehalten wird.

Ein weiterer Umtausch ist ausgeschlossen.

- (3)** Der Umtausch nach den Abs. (1) und (2) ist ausgeschlossen, wenn Leistungen aus einer eingeschlossenen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung oder Leistungen wegen Pflegebedürftigkeit gemäß § 1 Abs. (2) von uns erbracht wurden. Gleiches gilt, solange die Versicherung nach § 4 der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ beitragsfrei gestellt wurde.

- (4)** Für die Beitragsberechnung der neuen Versicherung ist der dann geltende Tarif und das rechnungsmäßige Alter<sup>1</sup> der versicherten Person im Zeitpunkt des Beginns der neuen Versicherung maßgebend.

<sup>1</sup> Das rechnungsmäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

- (5)** War in die bisherige Versicherung eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen, so gelten für deren Umtausch die Besonderen Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

- (6)** War in die bisherige Versicherung eine Unfall-Zusatzversicherung eingeschlossen, so kann diese ebenfalls entsprechend den Abs. (1) und (2) umgetauscht werden.

**Gilt nur für die Tarifbedingungen für die Risiko-Zusatzversicherung (Tarif 7267)**

**§ 8 Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?**

- (1)** Die Zusatzversicherung bildet mit der Versicherung, zu der sie abgeschlossen worden ist (Hauptversicherung), eine Einheit; sie kann ohne die Hauptversicherung nicht fortgesetzt werden. Wenn der Versicherungsschutz aus der Hauptversicherung endet, so erlischt auch die Zusatzversicherung. Bei Versicherungen mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung besteht die Risiko-Zusatzversicherung auch dann fort, wenn die Hauptversicherung wegen Berufsunfähigkeit der versicherten Person ganz oder teilweise beitragsfrei wird.

- (2)** Wird die Leistung der Hauptversicherung (Versicherungssumme bei Kapitallebensversicherungen bzw. Kapitalabfindung bei Rentenversicherungen) herabgesetzt, so vermindert sich auch der Versicherungsschutz aus der Zusatzversicherung im gleichen Verhältnis. Die Umwandlung der Zusatzversicherung in eine beitragsfreie Versicherung ist ausgeschlossen.

- (3)** Eine Zusatzversicherung mit laufender Beitragszahlung können Sie kündigen.

- (4)** Wenn Sie die Zusatzversicherung kündigen, haben Sie weder Anspruch auf einen Rückkaufswert, noch auf eine beitragsfreie Leistung. Die Überschussbeteiligung bleibt hiervon unberührt.

**§ 9 Welche Bedingungen gelten sonst noch?**

Soweit in diesen Bedingungen nichts Anderes bestimmt ist, finden die „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ sinngemäß Anwendung.

121-153 04.2009

**Tarifbedingungen für die Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme nach Tarif 7263 – uniRISKf**

**§ 1 Was ist versichert?**

- (1)** Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer stirbt. Die Versicherungssumme fällt jährlich entsprechend dem mit Ihnen vereinbarten und im Versicherungsschein dokumentierten Verlauf.

- (2)** Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer pflegebedürftig im Sinne des § 15 Abs. 1 Nr. 2 bzw. 3 (Pflegestufen II bzw. III) Elftes Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI), übernehmen wir die laufende Beitragszahlung für die Risikoversicherung einschließlich einer eingeschlossenen Unfall-Zusatzversicherung, solange Pflegebedürftigkeit besteht, längstens bis zum vollendeten 60. Lebensjahr.

- (3)** Der Anspruch auf Leistungen wegen Pflegebedürftigkeit entsteht mit Ablauf des Monats, in dem die Pflegebedürftigkeit nach Abs. (2) festgestellt wird. Er endet mit Ablauf des Monats, in dem

die Pflegebedürftigkeit nach Abs. (2) wegfällt bzw. das 60. Lebensjahr vollendet wird. Die Beitragszahlung muss dann wieder aufgenommen werden.

- (4)** Eintritt, Minderung und Wegfall der Pflegebedürftigkeit sind unverzüglich mitzuteilen und nachzuweisen. Die Kosten, die zur Feststellung der Pflegebedürftigkeit entstehen, werden nicht von uns getragen.

- (5)** Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 5).

## § 2 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der Beitragszahlungsdauer zu entrichten.
- (2) Abweichend von Abs. (1) entfällt die Beitragszahlungspflicht im Fall der Pflegebedürftigkeit der versicherten Person nach § 1 Abs. (2), gemäß den in § 1 Abs. (2) und (3) genannten Regelungen.
- (3) Ein Einmalbeitrag ist zu Beginn des Versicherungsverhältnisses zu entrichten.

## § 3 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 10 % vornehmen.

Dieser Abzug entfällt bei Rückkauf, wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

## § 4 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich zum Zeitpunkt der Beitragsfreistellung ergebende versicherte Todesfalleistung nicht unter 1.500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

## § 5 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband "Risikoversicherungen-2009" im Abrechnungsverband "Risikoversicherung" in der Bestandsgruppe "Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird".

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten folgende Regelungen:**

### (2) Überschussanteile

Ihre Versicherung erhält bei laufender Beitragszahlung jährlich, erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres, laufende Überschussanteile. Die laufenden Überschussanteile werden in Prozent des Bruttobeitrages bemessen.

### (3) Überschussbeteiligungssysteme

**Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung**

a) Verrechnung der Überschussanteile mit den Beiträgen

Die laufenden Überschussanteile werden mit den Beiträgen verrechnet. Abweichend von Abs. (2) erfolgt die erste Verrechnung dabei zu Beginn des ersten Versicherungsjahres. Beitragsfrei gestellte oder durch Ablauf der Beitragszahlungsdauer beitragsfrei gewordene Versicherungen sind nicht überschussberechtig.

b) Fondsanlage

Die laufenden Überschussanteile werden zum Kauf von Fondsanteilen verwendet. Weitere Einzelheiten zum Überschussssystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“. Beitragsfrei gestellte oder durch Ablauf der Beitragszahlungsdauer beitragsfrei gewordene Versicherungen sind nicht überschussberechtig.

**Versicherungen gegen Einmalbeitrag**

c) Todesfallbonus

Ab Versicherungsbeginn erhält Ihre Versicherung eine Überschussbeteiligung in Form einer zusätzlichen beitragsfreien Versicherungssumme.

- (4) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 6 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Versicherungssumme eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

## Tarifbedingungen für die Rentenversicherung nach Tarif 7321 – AktivRENTE (Aufgeschobene Rentenversicherung)

### § 1 Was ist versichert?

(1) Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, zahlen wir die versicherte Rente lebenslang monatlich im Voraus an den vereinbarten Fälligkeitstagen.

(2) Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn und ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, zahlen wir die vereinbarte Rente mindestens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit, unabhängig davon, ob die versicherte Person diesen Termin erlebt.

Alternativ dazu steht dem Anspruchsberechtigten die Möglichkeit offen, das für die noch nicht abgelaufene Rentengarantiezeit zur Verfügung stehende Deckungskapital in einer Summe ausgezahlt zu bekommen.

(3) Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung, wenn die versicherte Person diesen Termin erlebt und uns der Antrag auf Kapitalabfindung,

- sofern eine mindestens zehnjährige Rentengarantiezeit oder eine Beitragsrückgewähr im Todesfall nach Rentenbeginn vereinbart ist, spätestens drei Monate vor dem Fälligkeitstag der ersten Rente,

- in allen anderen Fällen spätestens drei Jahre vor dem Fälligkeitstag der ersten Rente

zugeworfen ist.

Die ganze oder teilweise Kapitalabfindung ist auch während der flexiblen Zuwachsphase möglich. Die Antragsfrist beträgt in dieser generell drei Monate.

Erreicht die bei teilweiser Auszahlung der Kapitalabfindung verbleibende Rente nicht den Mindestbetrag von 150 EUR jährlich, zahlen wir die gesamte Kapitalabfindung, sofern Sie dies wünschen. Andernfalls können Sie die auszuzahlende Kapitalabfindung soweit herabsetzen, dass die verbleibende Rente den genannten Mindestbetrag erreicht.

Die Versicherung erlischt im Fall der vollständigen Kapitalabfindung.

(4) Sofern vereinbart, zahlen wir

- bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn die einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen

- bei Tod der versicherten Person nach Rentenbeginn die einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen abzüglich geleisteter garantierter Renten

unverzinst zurück.

(5) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

(1) **Flexible Zuwachsphase**

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese an die Aufschubzeit an. Die flexible Zuwachsphase endet mit Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet. Eine vereinbarte Rentengarantiezeit kann sich dadurch verkürzen oder gegebenenfalls ganz entfallen. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- bei beitragspflichtigen Versicherungen weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag entrichten;

- bei beitragspflichtigen Versicherungen mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes den Beginn der für diesen Zeitpunkt vereinbarten Rentenzahlung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird die Kapitalleistung fällig, die am Ende der Aufschubzeit als Todesfallleistung versichert war. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

(2) **Flexibler Rentenbeginn**

a) Sie haben das Recht, auf Antrag die vorzeitige Rentenzahlung zu verlangen, ohne dass Ihnen dafür Kosten entstehen. Bei Ausübung dieser Option errechnet sich die verminderte Höhe der garantierten Rente nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik. Diese Option können Sie nur ausüben, sofern die so errechnete Rente mindestens 150 EUR jährlich und die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 10 Jahre beträgt. Voraussetzung ist weiterhin, dass Sie keine Leistungen aus einer ggf. eingeschlossenen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beziehen. Eine vereinbarte Rentengarantiezeit beginnt mit der Zahlung der vorzeitigen Rente zu laufen.

b) Ist in Ihrem Vertrag eine Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenzahlungsbeginn versichert, können Sie, ohne dass Ihnen dafür Kosten entstehen, anstelle der vorzeitigen Rentenzahlung zum Fälligkeitstag der ersten Rente die ganze oder teilweise Kapitalabfindung verlangen. Diese Option können Sie nur ausüben, sofern die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 5 Jahre und die im Falle einer teilweisen Kapitalabfindung verbleibende Rente mindestens 150 EUR jährlich beträgt. Die ganze oder teilweise Kapitalabfindung wird nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Zeitpunkt, zu dem Sie die Kapitalabfindung verlangt haben, als Zeitwert Ihrer Versicherung berechnet. Die Kapitalabfindung ist auf die bei Tod zum Zeitpunkt des flexiblen Rentenbeginns fällig werdende Leistung begrenzt. Soweit die Kapitalabfindung die bei Tod fällig werdende Leistung übersteigt, wird aus dem übersteigenden Betrag nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik eine während der Aufschubzeit unkündbare beitragsfreie Rente gebildet, die nur dann fällig wird, wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn erlebt (vgl. § 4 Abs. (3b) aa) bis dd) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“).

(3) **Flexibler Abruf**

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag ganz oder teilweise aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, sofern die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 5 Jahre beträgt. Bei teilweiser Auflösung oder Beitragsfreistellung muss die verbleibende Rente mindestens 150 EUR jährlich betragen (vgl. § 4 Abs. (3b) aa) bis dd) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“).

(4) **Flexible Teilauszahlungen**

Ist in Ihrem Vertrag eine Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenzahlungsbeginn versichert, haben Sie das Recht, innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, und bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase 5 Jahre nach dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Jahresrente auf eine neue Jahresrente herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Rentenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe der Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Jahresrente den Betrag von 150 EUR nicht unter-

schreitet. Die Summe aller Teilauszahlungen ist begrenzt auf die Summe der einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Bei Inanspruchnahme der flexiblen Zuwachsphase verlängert sich ggf. die Beitragszahlungsdauer entsprechend.

Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.

#### (2) Recht auf Zuzahlungen

Sie haben bei laufender Beitragszahlung während der Aufschubdauer das Recht, Ihre vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen gemäß § 1 durch eine oder mehrere Zuzahlungen in Höhe von jeweils mindestens 500 EUR zu erhöhen. Die Summe der Zuzahlungen darf in einem Versicherungsjahr maximal 50.000 EUR betragen.

Die Erhöhung der vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen erfolgt jeweils zum Ersten des auf die Zahlung folgenden Monats. Sie errechnet sich nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnungsmäßigen Alter<sup>1</sup> der versicherten Person und der restlichen Laufzeit bis zum vereinbarten Auszahlungsbeginn. Wir legen hierbei den zum Erhöhungszeitpunkt gültigen Tarif für die aufgeschobene Rentenversicherung zu Grunde.

#### (3) Gestaltungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten

Bei Zahlungsschwierigkeiten bieten wir Ihnen auf schriftlichen Antrag unter Beachtung der Voraussetzungen des § 4 Abs. (2), (3b) und (4b) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ folgende Möglichkeiten, Ihre finanzielle Belastung zu reduzieren:

- a) Beitragsherabsetzung: Sie können verlangen, den Beitrag herabzusetzen. Dadurch vermindert sich die versicherte Rente.
- b) Beitragsfreistellung: Sie können verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragspflicht befreit zu werden.
- c) Beitragsaussetzung: Werden bei einer Beitragsfreistellung (vgl. Abs. (3) b)) die Mindestsummen nach § 5 nicht erreicht und ist somit eine Beitragsfreistellung nicht möglich, können Sie verlangen, die Beitragszahlung bis zu einer Dauer von sechs Monaten auszusetzen. Die Beitragsaussetzung kann während der ersten beiden Versicherungsjahre einmal verlangt werden. Versicherungsschutz besteht während des Zeitraums der Beitragsaussetzung nicht.

#### (4) Möglichkeiten bei Arbeitslosigkeit oder Ableistung der Wehrpflicht / des Zivildienstes

- a) Werden Sie während der Beitragszahlungsdauer arbeitslos, können Sie für die Dauer der Arbeitslosigkeit – längstens jedoch für 12 Monate – die Beitragsaussetzung verlangen. In diesem Fall ist uns der Bescheid der Agentur für Arbeit vorzulegen.
- b) Bei Ableistung der Wehrpflicht / des Zivildienstes ist eine Beitragsaussetzung auch für die gesamte Zeit der Wehrpflicht / des Zivildienstes möglich. In diesem Fall ist uns eine Kopie des Einberufungsbescheides vorzulegen.

Während des Zeitraums der Beitragsaussetzung besteht kein Versicherungsschutz.

#### (5) Nach Ende der Beitragsaussetzung (vgl. Abs. (3) c) und Abs. (4) a) und b)) sind die nicht gezahlten Beiträge in einem Betrag nachzuzahlen.

Alternativ dazu können Sie verlangen, dass die nicht gezahlten Beiträge durch

- die Herabsetzung der versicherten Garantieleistungen unter Berücksichtigung der Mindestsummen des § 5, oder

- in Form eines Mehrbeitrages für die restliche Aufschubzeit, oder
- durch eine Beginn- und Ablaufverlegung oder
- durch Verrechnung mit einem ggf. vorhandenen Überschussguthaben

ausgeglichen werden.

#### (6) Wiederaufnahme der Beitragszahlung zu einer beitragsfrei gestellten Versicherung

- a) Nach teilweiser oder vollständiger Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung können Sie jederzeit verlangen, die Beitragszahlung wieder aufzunehmen.

Sofern Zusatzversicherungen eingeschlossen sind, steht das Recht gemäß Satz 1 unter dem Vorbehalt einer erneuten Gesundheitsprüfung, soweit die Wiederaufnahme der Beitragszahlung mehr als sechs Monate nach Beitragsfreistellung erfolgt.

- b) Erfolgt die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach Maßgabe des Abs. (6) a) innerhalb der ersten zwölf Monate nach erfolgter Beitragsfreistellung, wird der gemäß § 4 erhobene Abzug in voller Höhe wieder gutgeschrieben.

- c) Sie können die nicht gezahlten Beiträge in einem Betrag nachzahlen. Alternativ haben Sie die Möglichkeit, die künftigen laufenden Beiträge soweit zu erhöhen, bis die ursprünglich versicherten Leistungen wieder erreicht werden. Sie können anstelle der Beitragsnachzahlung als Einmalbeitrag oder in Form der Beitragserhöhung auch beantragen, dass die garantierten Leistungen entsprechend reduziert werden.

- d) Sind seit Beginn der Beitragsfreistellung mehr als drei Jahre vergangen, kann eine Weiterführung nur nach dem dann für den Neuzugang gültigen Tarif erfolgen.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Jahresrente?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung (zu § 4 Abs. (3b) und Abs. (4b) der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)**

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir von der Deckungsrückstellung zum Kündigungstermin einen Abzug vornehmen.

Der Abzug beträgt bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag 2 %.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Rentenbeginn oder den flexiblen Abruf vorliegen (vgl. § 2 Abs. (2) und (3)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist, oder
- während der flexiblen Zuwachsphase.

#### Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Jahresrente

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Jahresrente herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % der Differenz zwischen alter und neuer, mit dem Faktor 10 multiplizierter, Jahresrente.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung oder teilweiser Kündigung?

(zu § 4 Abs. (2), (3b) und (4b) der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Jahresrente nicht unter 150 EUR sinkt.

<sup>1</sup> Das rechnungsmäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung oder einer teilweisen Kündigung darf die Jahresrente aus dem verbleibenden beitragspflichtigen Teil der Versicherung den Betrag von 150 EUR nicht unterschreiten.

## § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband "Rentenversicherungen-2008" im Abrechnungsverband "Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter" in der Bestandsgruppe "Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird".

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält jährlich,
- während der Aufschubzeit erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres
  - in der Rentenbezugszeit erstmalig zu Beginn des ersten Rentenbezugsjahres
- laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.
- Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird
- während der Aufschubzeit in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres
  - in der Rentenbezugszeit in Prozent des Deckungskapitals zum Zuteilungszeitpunkt
- bemessen.
- Der Summenüberschussanteil wird in Prozent der Jahresrente bemessen.
- Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

**Beteiligung am Überschuss während der Aufschubzeit**

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Aufschubzeit können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen **Verzinsliche Ansammlung** und **Fondsanlage** wählen.

**a) Verzinsliche Ansammlung**

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden während der Aufschubzeit verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussgut haben ausbezahlt.
- 2) Bei Ablauf der Aufschubzeit werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft)
- 3) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Aufschubzeit bemessen.
- 4) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Aufschubzeit abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Prozent der Jahresrente am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Jahresrente herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Jahresrenten der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

**b) Fondsanlage**

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
- 2) Bei Ablauf der Aufschubzeit wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Aufschubzeit abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Prozent der Jahresrente am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Jahresrente herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Jahresrenten der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet
- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.

- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.

- (7) Erfolgt eine Rentenzahlung aus der Versicherung, so wird diese Rente nach den dann für den Neuzugang zugrundelegenden Rechnungsgrundlagen – abhängig von dem von Ihnen gewählten Überschussystem – entweder

a) aus den bis dahin verzinslich angesammelten laufenden Überschussanteilen und den zu diesem Zeitpunkt gemäß Abs. (4a) und (5) verfügbaren Schlussüberschussanteilen oder

b) aus dem Wert der angesammelten Fondsanteile und den zu diesem Zeitpunkt gemäß Abs. (4b) und (5) verfügbaren Schlussüberschussanteilen

von Beginn an erhöht.

- (8) **Beteiligung am Überschuss bei Wahl der Kapitalabfindung**

Bei Wahl der Kapitalabfindung werden wir – abhängig von dem von Ihnen gewählten Überschussystem – entweder

a) die während der Aufschubzeit verzinslich angesammelten laufenden Überschussanteile und die Schlussüberschussanteile oder

b) den Wert der angesammelten Fondsanteile und die Schlussüberschussanteile

ausbezahlen.

- (9) **Beteiligung am Überschuss während der Rentenbezugszeit**

Für die während der Rentenbezugszeit entstehenden Überschüsse können Sie alternativ zwischen zwei Überschussbeteiligungssystemen wählen. Die Wahl kann bis spätestens vier Wochen vor Rentenbeginn getroffen werden. Wird nichts vereinbart, so werden die Überschüsse nach Modell Bonusrente verwendet.

Ein Wechsel der Modelle während der Rentenbezugszeit ist nicht möglich.

- (10) **Bonusrente**

Die Überschüsse werden als Einmalbeitrag zur Erhöhung der versicherten Rente nach den dann für den Neuzugang zugrundelegenden Rechnungsgrundlagen verwendet.

Die erste Rentenerhöhung erfolgt mit der ersten Rentenzahlung. Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile hat keine Auswirkungen auf die Höhe der erreichten Bonusrente.

- (11) **Sofortrente**

Die Überschüsse werden nach den dann für den Neuzugang zugrundelegenden Rechnungsgrundlagen für eine bei unveränderter Höhe der Überschussbeteiligung konstante Überschuss-

rente verwendet.

Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile führt zu einer Erhöhung bzw. Reduzierung der Überschussrente.

#### **Veröffentlichung der Überschussanteilsätze**

- (12) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (13) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

### **§ 7 Wonach errechnen sich die erhöhten Versicherungsleistungen bei Versicherungen mit Dynamik?**

#### **(zu § 3 der Besonderen Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik)**

Die Erhöhung der Versicherungsleistungen errechnet sich nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden biometrischen Rechnungsgrundlagen.

### **§ 8 Welche Bemessungs- und Rechnungsgrundlagen sind für Ihren Vertragsmaßgeblich?**

- (1) Die Berechnung des Beitrages und der garantierten Jahresrente bei Vertragsabschluss erfolgt unter Verwendung des nach § 2 Abs. 1 der Deckungsrückstellungsverordnung zulässigen Höchstzinssatzes von 2,25 % und der von der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. (DAV) im Juni 2004 veröffentlichten Sterbetafel DAV2004R.
- (2) Durch eine nachhaltig verlängerte Lebenserwartung kann sich die Rechnungsgrundlage zur Bildung der Deckungsrückstellung (vgl. Abs. (1)) ändern. Als Folge sind dann Auffüllungen der Deckungsrückstellung gegenüber der bisher verwendeten Rechnungsgrundlage erforderlich. Dies kann zu einer Verringerung der Überschussbeteiligung bis hin zum vollständigen Aussetzen führen. Eine nachhaltig verlängerte Lebenserwartung kann sich insbesondere bei Veröffentlichung neuer DAV-Rententafeln oder bei neuen gesellschaftseigenen Rententafeln ergeben.

121-153 04.2009

## **Tarifbedingungen für die Rentenversicherung nach Tarif 7322 – sofort beginnende AktivRENTE (Sofort beginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag)**

### **§ 1 Was ist versichert?**

- (1) Wir zahlen die versicherte Rente lebenslang monatlich im Voraus an den vereinbarten Fälligkeitstagen.
- (2) Ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, zahlen wir die vereinbarte Rente mindestens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit, unabhängig davon, ob die versicherte Person diesen Termin erlebt.
- (3) Sofern vereinbart, zahlen wir bei Tod der versicherten Person den Einmalbeitrag ohne Zusatzversicherungen abzüglich geleisteter garantierter Rentenzahlungen zurück.
- (4) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 2)

### **§ 2 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?**

#### **(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)**

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Rentenversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

#### **Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

##### **Überschussanteile**

- (1) Ihre Versicherung erhält jährlich, zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zum Zuteilungszeitpunkt bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Prozent der Jahresrente bemessen.

##### **Überschussbeteiligungssysteme**

Sie können alternativ zwischen zwei Überschussbeteiligungssystemen wählen. Die Wahl muss bereits bei Abgabe Ihrer Vertragsklärung getroffen werden. Wird keine Wahl getroffen, so werden die Überschüsse nach Modell Bonusrente verwendet.

Ein Wechsel der Modelle während der Rentenbezugszeit ist nicht möglich.

##### **(4) Bonusrente**

Die Überschüsse werden als Einmalbeitrag zur Erhöhung der versicherten Rente nach den dann für den Neuzugang zu Grunde zulegenden Rechnungsgrundlagen verwendet.

Die erste Rentenerhöhung erfolgt mit der ersten Rentenzahlung.

Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile hat keine Auswirkung auf die Höhe der erreichten Bonusrente.

##### **(5) Sofortrente**

Die Überschüsse werden für eine bei unveränderter Höhe der Überschussbeteiligung konstante Überschussrente nach den dann für den Neuzugang zu Grunde zulegenden Rechnungsgrundlagen verwendet. Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile führt zu einer Erhöhung bzw. Reduzierung der Überschussrente.

##### **Veröffentlichung der Überschussanteilsätze**

Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.

- (6) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.



## Tarifbedingungen für die Rentenversicherung nach Tarif 7328 – AktivRENTE<sup>start</sup> (Aufgeschobene Rentenversicherung mit reduziertem Startbeitrag)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, zahlen wir die versicherte Rente lebenslang monatlich im Voraus an den vereinbarten Fälligkeitstagen.
- (2) Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn und ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, zahlen wir die vereinbarte Rente mindestens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit, unabhängig davon, ob die versicherte Person diesen Termin erlebt.
- (3) Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir zum Fälligkeitstag der ersten Rente eine Kapitalabfindung, wenn die versicherte Person diesen Termin erlebt und uns der Antrag auf Kapitalabfindung
- sofern eine mindestens zehnjährige Rentengarantiezeit oder eine Beitragsrückgewähr im Todesfall nach Rentenbeginn vereinbart ist, spätestens drei Monate vor dem Fälligkeitstag der ersten Rente,
  - in allen anderen Fällen spätestens drei Jahre vor dem Fälligkeitstag der ersten Rente
- zugeworfen ist (Kapitalwahlrecht). Mit der Kapitalabfindung erlischt die Versicherung.
- Während der flexiblen Zuwachsphase beträgt diese Antragsfrist generell drei Monate.
- (4) Sofern vereinbart, zahlen wir
- bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn die einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen
  - bei Tod der versicherten Person nach Rentenbeginn die einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen abzüglich geleisteter garantierter Renten
- unverzinst zurück.
- (5) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (siehe § 7).

### § 2 Wie entwickelt sich der reduzierte Startbeitrag und welche besonderen Rechte haben Sie während der Startphase?

- (1) Je nach vereinbartem Modell ist in den ersten Versicherungsjahren (Startphase) ein niedrigerer Beitrag (Startbeitrag) zu zahlen, welcher in der Startphase konstant bleibt oder stufenweise ansteigt. Mit Beginn des Versicherungsjahres, das auf die Startphase folgt, erhöht sich der Beitrag auf den vereinbarten Zielbeitrag. Der Zielbeitrag gilt dann unverändert für die verbleibende Beitragszahlungsdauer. Das vereinbarte Modell, insbesondere die Dauer der Startphase, die Höhe und die Entwicklung des Startbeitrages innerhalb der Startphase sowie die Höhe des Zielbeitrages nach Ablauf der Startphase, ist im Versicherungsschein dokumentiert.
- (2) Wird – je nach vereinbartem Modell – von Ihnen eine Beitragserhöhung nicht gewünscht, ist eine schriftliche Teilkündigung mit Frist von einem Monat zum nächsten Erhöhungszeitpunkt erforderlich. Eine Teilkündigung hat zur Folge, dass
- der Tarif zum Kündigungszeitpunkt in den Tarif 7321 für eine aufgeschobene Rentenversicherung umgestellt wird, und
  - die vereinbarte Versicherungsleistung nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik entsprechend reduziert wird. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 5.
- Über diese Vertragsänderung erhalten Sie dann einen gesonderten Nachtrag zum Versicherungsschein.

- (3) Sie können jederzeit innerhalb der Startphase schriftlich verlangen, den Startbeitrag auf den Zielbeitrag zu erhöhen. Der Tarif wird dann in den Tarif 7321 für eine aufgeschobene Rentenversicherung umgestellt. Die vereinbarte Versicherungsleistung erhöht sich dann entsprechend nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik.

Dieses Recht ist ausgeschlossen, wenn Leistungen aus einer eingeschlossenen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von uns erbracht werden oder wurden.

Über diese Vertragsänderung erhalten Sie dann einen gesonderten Nachtrag zum Versicherungsschein.

### § 3 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese für eine Dauer von 5 Jahren an die Aufschubzeit an. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- bei beitragspflichtigen Versicherungen weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag entrichten.
- bei beitragspflichtigen Versicherungen mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes den Beginn der für diesen Zeitpunkt vereinbarten Rentenzahlung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird die Kapitalleistung fällig, die am Ende der Aufschubzeit als Todesfallleistung versichert war. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

#### (2) Flexibler Rentenbeginn

Sie haben das Recht, auf Antrag die vorzeitige Rentenzahlung zu verlangen, ohne dass Ihnen dafür Kosten entstehen, sofern die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 5 Jahre beträgt. Bei Ausübung dieser Option errechnet sich die verminderte Höhe der garantierten Rente nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik. Eine vereinbarte Rentengarantiezeit beginnt mit der Zahlung der vorzeitigen Rente zu laufen.

#### (3) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, sofern die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 5 Jahre beträgt

#### (4) Flexible Teilauszahlungen

Ist in Ihrem Vertrag eine Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenzahlungsbeginn versichert, haben Sie das Recht, innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, und bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase 5 Jahre nach dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Jahresrente auf eine neue Jahresrente herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Rentenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe der Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Jahresrente den Betrag von 150 EUR nicht unterschreitet. Die Summe aller Teilauszahlungen ist begrenzt, auf die Summe der einbezahlten Beiträge, ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 5.

## § 4 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Bei Inanspruchnahme der flexiblen Zuwachsphase verlängert sich die Beitragszahlungsdauer entsprechend.

## § 5 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Jahresrente?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 Abs. (3b) und Abs. (4b) der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir von der Deckungsrückstellung zum Kündigungstermin einen Abzug vornehmen.

Der Abzug beträgt bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung 2 %.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Rentenbeginn oder den flexiblen Abruf (§ 2 Abs. (2) und (3)) vorliegen, oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist, oder
- während der flexiblen Zuwachsphase.

**Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Jahresrente**

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Jahresrente herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % der Differenz zwischen alter und neuer, mit dem Faktor 10 multiplizierter, Jahresrente. Dies gilt auch für eine Teilkündigung nach § 2 Abs. (2).

## § 6 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung oder teilweiser Kündigung?

(zu § 4 Abs. (2), (3b) und (4b) der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Jahresrente nicht unter 150 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung oder einer teilweisen Kündigung darf die Jahresrente aus dem verbleibenden beitragspflichtigen Teil der Versicherung den Betrag von 150 EUR nicht unterschreiten.

## § 7 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Rentenversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegendem Erlebensfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen**

- (1) Ihre Versicherung erhält jährlich,

- während der Aufschubzeit erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres,
- in der Rentenbezugszeit erstmalig zu Beginn des ersten Rentenbezugsjahres

laufende Überschussanteile.

- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil. Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Grundüberschussanteil.

- (3) Der Zinsüberschussanteil wird

- während der Aufschubzeit in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres,
- in der Rentenbezugszeit in Prozent des Deckungskapitals zum Zuteilungszeitpunkt

bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Prozent der Jahresrente bemessen.

Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

**Beteiligung am Überschuss während der Aufschubzeit**

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Aufschubzeit können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinsliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

**a) Verzinsliche Ansammlung**

1) Die laufenden Überschussanteile werden während der Aufschubzeit verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.

2) Bei Ablauf der Aufschubzeit werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).

3) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Aufschubzeit bemessen.

4) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Aufschubzeit abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Prozent der Jahresrente am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Jahresrente herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Jahresrenten der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

**b) Fondsanlage**

1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschüsse zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.

2) Bei Ablauf der Aufschubzeit wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Aufschubzeit abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Prozent der Jahresrente am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Jahresrente herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Jahresrenten der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens

jedoch 11 Jahre.

- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.
- (7) Erfolgt eine Rentenzahlung aus der Versicherung, so wird diese Rente nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden Rechnungsgrundlagen – abhängig von dem von Ihnen gewählten Überschussystem – entweder
- aus den bis dahin verzinslich angesammelten laufenden Überschussanteilen und den zu diesem Zeitpunkt gemäß Abs. (4a) und (5) verfügbaren Schlussüberschussanteilen oder
  - aus dem Wert der angesammelten Fondsanteile und den zu diesem Zeitpunkt gemäß Abs. (4b) und (5) verfügbaren Schlussüberschussanteilen
- von Beginn an erhöht.

#### **Beteiligung am Überschuss bei Wahl der Kapitalabfindung**

- (8) Bei Wahl der Kapitalabfindung werden wir – abhängig von dem von Ihnen gewählten Überschussystem – entweder
- die während der Aufschubzeit verzinslich angesammelten laufenden Überschussanteile und die Schlussüberschussanteile oder
  - den Wert der angesammelten Fondsanteile und die Schlussüberschussanteile
- ausbezahlen.

#### **Beteiligung am Überschuss während der Rentenbezugszeit**

- (9) Für die während der Rentenbezugszeit entstehenden Überschüsse können Sie alternativ zwischen zwei Überschussbeteiligungssystemen wählen. Die Wahl kann bis spätestens drei Monate vor Rentenbeginn getroffen werden. Wird nichts vereinbart, so werden die Überschüsse nach Modell Bonusrente verwendet.
- Ein Wechsel der Modelle während der Rentenbezugszeit ist nicht möglich.

#### **(10) Bonusrente**

Die Überschüsse werden als Einmalbeitrag zur Erhöhung der versicherten Rente nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden Rechnungsgrundlagen verwendet.

Die erste Rentenerhöhung erfolgt mit der ersten Rentenzahlung.

Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile hat keine Auswirkungen auf die Höhe der erreichten Bonusrente.

#### **(11) Sofortrente**

Die Überschüsse werden nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden Rechnungsgrundlagen für eine bei unveränderter Höhe der Überschussbeteiligung konstante Überschussrente verwendet.

Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile führt zu einer Erhöhung bzw. Reduzierung der Überschussrente.

#### **Veröffentlichung der Überschussanteilsätze**

- (12) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.

- (13) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

### **§ 8 Wonach errechnen sich die erhöhten Versicherungsleistungen bei Versicherungen mit Dynamik?**

(zu § 3 der Besonderen Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik)

Die Erhöhung der Versicherungsleistungen errechnet sich nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden biometrischen Rechnungsgrundlagen.

### **§ 9 Welche Bemessungs- und Rechnungsgrundlagen sind für Ihren Vertrag maßgeblich?**

Die Berechnung des Beitrages und der garantierten Jahresrente bei Vertragsabschluss erfolgt unter Verwendung des nach § 2 Abs. 1 der Deckungsrückstellungsverordnung zulässigen Höchstzinssatzes von 2,25 % und der von der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. (DAV) im Juni 2004 veröffentlichten Sterbetafel DAV2004R.

121-153 04.2009

## **Tarifbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung nach Tarif 7622 – AktivLEBEN<sup>VI</sup> (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall / Vermögensbildungsversicherung)**

### **§ 1 Was ist versichert?**

- Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Ablaufftermin erlebt, oder wenn sie vor diesem Termin stirbt.
- Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 5).

### **§ 2 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?**

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der Beitragszahlungsdauer zu entrichten.

### **§ 3 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung?**

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom maßgeblichen Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn ein Mindestrückkaufwert in Höhe von 50 % der bis zum Kündigungstermin bezahlten Beiträge ausbezahlt wird, oder
- wenn die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als 5 Jahre beträgt, oder
- wenn Ihre Versicherung bereits beitragsfrei gestellt ist, oder
- während der ersten 12 Jahre des Vertrages.

## § 4 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.000 EUR, der zu bezahlende Monatsbeitrag den vom Arbeitgeber zu zahlenden Mindestbetrag, nicht unterschreiten.

## § 5 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Vermögensbildende Lebensversicherungen-2008“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung (einschließlich vermögensbildende Lebensversicherungen) mit überwiegendem Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Einzelversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.

- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.

Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragsklärung zwischen den Überschussystemen Verzinsliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

### a) Verzinsliche Ansammlung

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.
- 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen.
- Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.
- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

### b) Fondsanlage

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
- 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.

- (6) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.

- (7) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 6 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist. Die Höhe der Rente bestimmt sich nach unserem dann geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

## Tarifbedingungen für die Kollektivlebensversicherung nach Tarif 7532 – AktivLEBEN (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Ablauftermin erlebt oder wenn sie vor diesem Termin stirbt.
- (2) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese für eine Dauer von 5 Jahren an die Versicherungsdauer an. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- a) bei Vereinbarung einer abgekürzten Beitragszahlungsdauer keinen Beitrag entrichten und mit Frist von einem Monat die Beendigung der Versicherung verlangen.
- b) ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag – bei beitragsfreien Versicherungen ist in der flexiblen Zuwachsphase die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nicht möglich – entrichten und mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes die Beendigung der Versicherung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-, Risiko- und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird jene Versicherungssumme fällig, die sich nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation ergibt. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

#### (2) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

#### (3) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, und bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase, 5 Jahre nach dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.
- (2) Bei Versicherungen ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer verlängert sich die Beitragszahlungsdauer bei Inanspruchnahme der flexiblen Zuwachsphase entsprechend.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

#### Rückkauf oder Beitragsfreistellung

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen. Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (2)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist, oder
- während der flexiblen Zuwachsphase.

#### Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

### § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008 / Sondertarife“ im Abrechnungsverband „Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegendem Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Kollektivversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlageisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

### **Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.

Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.

- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.

Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.

Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragsklärung zwischen den Überschussystemen Verzinsliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### **a) Verzinsliche Ansammlung**

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.
- 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen. Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.
- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
- 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### **b) Fondsanlage**

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
- 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.

- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.

- (7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.

- (8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## **§ 7 Freiwillige Zuzahlungen zur Laufzeitverkürzung**

Sie können bei Versicherungen ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer durch freiwillige Zuzahlungen in Höhe von mindestens jeweils 200 EUR die Vertragsdauer abkürzen. Entsprechend der Zuzahlung werden wir den Ablauftermin Ihrer Versicherung nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik neu berechnen. Soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde, kann der Ablauftermin nicht auf einen Zeitpunkt vor Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person verlegt werden.

## **§ 8 Verrentung der Versicherungsleistung**

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

Eine Verrentung ist ausgeschlossen, soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde.

## Tarifbedingungen für die Kollektivlebensversicherung nach Tarif 7536 – AktivLEBEN<sup>vario</sup> (Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall mit reduzierter Todesfalleistung)

### § 1 Was ist versichert?

- (1) Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Ablauftermin erlebt. Stirbt die versicherte Person vor diesem Termin, so zahlen wir die vereinbarte reduzierte Versicherungssumme bzw. das Deckungskapital aus, sofern dieses die reduzierte Versicherungssumme übersteigt.
- (2) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese für eine Dauer von 5 Jahren an die Versicherungsdauer an. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- a) bei Vereinbarung einer abgekürzten Beitragszahlungsdauer keinen Beitrag entrichten und mit Frist von einem Monat die Beendigung der Versicherung verlangen.
- b) ohne abgekürzte Beitragszahlungsdauer weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag – bei beitragsfreien Versicherungen ist in der flexiblen Zuwachsphase die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nicht möglich – entrichten und mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes die Beendigung der Versicherung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-, Risiko- und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird jene Versicherungssumme fällig, die sich nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik unter Berücksichtigung der vereinbarten Beitragsleistung errechnet. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie einer Tabelle im Versicherungsschein entnehmen.

#### (2) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, wenn

- a) die verbleibende Versicherungsdauer nicht mehr als fünf Jahre beträgt, oder
- b) der Betrag aus garantiertem Rückkaufswert und der Rückkaufsleistung aus der Überschussbeteiligung die Versicherungssumme übersteigt.

#### (3) Flexible Teilauszahlungen

Sie haben das Recht innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, und bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase, 5 Jahre nach dem im Versicherungsschein genannten Ablauftermin, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Versicherungssumme auf eine neue Versicherungssumme herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Ratenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe einer Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreitet. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme?

**Rückkauf oder Beitragsfreistellung**  
(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir vom Deckungskapital zum Kündigungs- oder Beitragsfreistellungszeitpunkt einen Abzug in Höhe von 2 % vornehmen. Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Abruf vorliegen (§ 2 Abs. (2)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist.

**Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Versicherungssumme**

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Versicherungssumme herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % auf die Differenz zwischen alter und neuer Versicherungssumme.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung?

(zu § 4 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Versicherungssumme nicht unter 500 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung darf die verbleibende beitragspflichtige Versicherungssumme den Betrag von 1.500 EUR nicht unterschreiten.

### § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Kapitalversicherungen-2008 / Sondertarife“ im Abrechnungsverband „Kapitalversicherung ohne eigene Vertragsabrechnung mit überwiegend Todesfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Kollektivversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.

- Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Risikoüberschussanteil und einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres bemessen.
- Der Summenüberschussanteil wird in Promille der Versicherungssumme bemessen.
- Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.
- Der Risikoüberschussanteil wird in Prozent des Risikobeitrages bemessen.
- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Versicherungsdauer können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinssliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

#### a) Verzinssliche Ansammlung

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Ablauf der Versicherung verzinsslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussguthaben ausbezahlt.
  - 2) Ergänzend können Sie bei Vertragsabschluss bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung die sofortige teilweise Verrechnung der Überschussanteile mit den laufenden Beiträgen wählen.
- Die verbleibenden Überschussanteile werden gemäß Abs. (4) a) 1) verwendet.
- 3) Bei Ablauf der Versicherung werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
  - 4) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Versicherungsdauer bemessen.
  - 5) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.

Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

#### b) Fondsanlage

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
  - 2) Bei Ablauf der Versicherung wird zusätzlich ein Schlussüberschussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Versicherung abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Promille der Versicherungssumme am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen.
- Wird die Versicherungssumme herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Versicherungssummen der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.
- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.
- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.
- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.

(7) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.

(8) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

## § 7 Freiwillige Zuzahlungen zur Laufzeitverkürzung

Sie können durch freiwillige Zuzahlungen in Höhe von mindestens jeweils 200 EUR die Vertragsdauer abkürzen. Entsprechend der Zuzahlung werden wir den Ablauftermin Ihrer Versicherung nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik neu berechnen. Soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde, kann der Ablauftermin nicht auf einen Zeitpunkt vor Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person verlegt werden.

## § 8 Verrentung der Versicherungsleistung

Sie, oder im Versicherungsfall der Bezugsberechtigte, können bestimmen, dass anstelle der vereinbarten Kapitalleistung eine lebenslange Rentenleistung zu zahlen ist, sofern die Mindestrente erreicht wird. Die Höhe der Rente sowie eine erforderliche Mindestrente bestimmt sich nach unserem dann für den Neuzugang geltenden Rententarif, dem Alter und dem Geschlecht der uns zu benennenden Person, von deren Leben die Rentenzahlung abhängen soll.

Eine Verrentung ist ausgeschlossen, soweit die Versicherung als Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung geführt wurde.



## Tarifbedingungen für die Kollektivrentenversicherung nach Tarif 7513 – AktivRENTE (Aufgeschobene Rentenversicherung)

### § 1 Was ist versichert?

(1) Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, zahlen wir die versicherte Rente lebenslang monatlich im Voraus an den vereinbarten Fälligkeitstagen.

(2) Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn und ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, zahlen wir die vereinbarte Rente mindestens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit, unabhängig davon, ob die versicherte Person diesen Termin erlebt.

Alternativ dazu steht dem Anspruchsberechtigten die Möglichkeit offen, das für die noch nicht abgelaufene Rentengarantiezeit zur Verfügung stehende Deckungskapital in einer Summe ausgezahlt zu bekommen.

(3) Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung, wenn die versicherte Person diesen Termin erlebt und uns der Antrag auf Kapitalabfindung

- sofern eine mindestens zehnjährige Rentengarantiezeit oder eine Beitragsrückgewähr im Todesfall nach Rentenbeginn vereinbart ist, spätestens drei Monate vor dem Fälligkeitstag der ersten Rente,

- in allen anderen Fällen spätestens drei Jahre vor dem Fälligkeitstag der ersten Rente

zugeworfen ist.

Die ganze oder teilweise Kapitalabfindung ist auch während der flexiblen Zuwachsphase möglich. Die Antragsfrist beträgt in dieser generell drei Monate.

Erreicht die bei teilweiser Auszahlung der Kapitalabfindung verbleibende Rente nicht den Mindestbetrag von 150 EUR jährlich, zahlen wir die gesamte Kapitalabfindung, sofern Sie dies wünschen. Andernfalls können Sie die auszuzahlende Kapitalabfindung soweit herabsetzen, dass die verbleibende Rente den genannten Mindestbetrag erreicht.

Die Versicherung erlischt im Fall der vollständigen Kapitalabfindung.

(4) Sofern vereinbart, zahlen wir

- bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn die einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen

- bei Tod der versicherten Person nach Rentenbeginn die einbezahlten Beiträge ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen abzüglich geleisteter garantierter Renten

unverzinst zurück.

(5) Außer den garantierten Leistungen erhalten Sie ggf. weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung (§ 6).

### § 2 Welche Optionen können Sie ausüben?

#### (1) Flexible Zuwachsphase

Ist die flexible Zuwachsphase vereinbart, so schließt diese an die Aufschubzeit an. Die flexible Zuwachsphase endet mit Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet. Eine vereinbarte Rentengarantiezeit kann sich dadurch verkürzen oder gegebenenfalls ganz entfallen. Während der flexiblen Zuwachsphase können Sie

- bei beitragspflichtigen Versicherungen weiterhin den vollen, einen verminderten oder gar keinen Beitrag entrichten

- bei beitragspflichtigen Versicherungen mit Frist von einem Monat zum Ende des jeweiligen Beitragszahlungsabschnittes den Beginn der für diesen Zeitpunkt vereinbarten Rentenzahlung verlangen. Bei beitragsfreien Versicherungen beträgt diese Frist einen Monat.

Während der flexiblen Zuwachsphase sind Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und Unfall-Zusatzversicherung nicht versichert. Bei Tod der versicherten Person während dieser Phase wird die Kapitalleistung fällig, die am Ende der Aufschubzeit als Todesfalleistung versichert war. Werte für die flexible Zuwachsphase können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

#### (2) Flexibler Rentenbeginn

a) Sie haben das Recht, auf Antrag die vorzeitige Rentenzahlung zu verlangen, ohne dass Ihnen dafür Kosten entstehen. Bei Ausübung dieser Option errechnet sich die verminderte Höhe der garantierten Rente nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik. Diese Option können Sie nur ausüben, sofern die so errechnete Rente mindestens 150 EUR jährlich und die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 10 Jahre beträgt. Voraussetzung ist weiterhin, dass Sie keine Leistungen aus einer ggf. eingeschlossenen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beziehen. Eine vereinbarte Rentengarantiezeit beginnt mit der Zahlung der vorzeitigen Rente zu laufen.

b) Ist in Ihrem Vertrag eine Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenzahlungsbeginn versichert, können Sie, ohne dass Ihnen dafür Kosten entstehen, anstelle der vorzeitigen Rentenzahlung zum Fälligkeitstag der ersten Rente die ganze oder teilweise Kapitalabfindung verlangen. Diese Option können Sie nur ausüben, sofern die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 5 Jahre und die im Falle einer teilweisen Kapitalabfindung verbleibende Rente mindestens 150 EUR jährlich beträgt. Die ganze oder teilweise Kapitalabfindung wird nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Zeitpunkt, zu dem Sie die Kapitalabfindung verlangt haben, als Zeitwert Ihrer Versicherung berechnet. Die Kapitalabfindung ist auf die bei Tod zum Zeitpunkt des flexiblen Rentenbeginns fällig werdende Leistung begrenzt. Soweit die Kapitalabfindung die bei Tod fällig werdende Leistung übersteigt, wird aus dem übersteigenden Betrag nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik eine während der Aufschubzeit unkündbare beitragsfreie Rente gebildet, die nur dann fällig wird, wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn erlebt (vgl. § 4 Abs. (3b) aa) bis dd) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“).

#### (3) Flexibler Abruf

Sie haben das Recht, Ihren Vertrag ganz oder teilweise aufzulösen oder beitragsfrei zu stellen, ohne dass ein Abzug vom Deckungskapital vorgenommen wird, sofern die verbleibende Aufschubzeit nicht mehr als 5 Jahre beträgt. Bei teilweiser Auflösung oder Beitragsfreistellung muss die verbleibende Rente mindestens 150 EUR jährlich betragen (vgl. § 4 Abs. (3b) aa) bis dd) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“).

#### (4) Flexible Teilauszahlungen

Ist in Ihrem Vertrag eine Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenzahlungsbeginn versichert, haben Sie das Recht, innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, und bei vereinbarter flexibler Zuwachsphase 5 Jahre nach dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn, einmal jährlich eine Teilauszahlung zu verlangen.

Im Falle einer Teilauszahlung setzen wir die Jahresrente auf eine neue Jahresrente herab, die nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss des laufenden Rentenzahlungsabschnittes errechnet wird. Die maximale Höhe der Teilauszahlung richtet sich danach, dass die verbleibende beitragspflichtige Jahresrente den Betrag von 150 EUR nicht unterschreitet. Die Summe aller Teilauszahlungen ist begrenzt, auf die

Summe der einbezahlten Beiträge, ohne die Beiträge für Zusatzversicherungen. Zu den dazu entstehenden Gebühren vgl. § 4.

### § 3 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?

(zu § 2 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

- (1) Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres, in dem die versicherte Person stirbt, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten. Bei Inanspruchnahme der flexiblen Zuwachphase verlängert sich ggf. die Beitragszahlungsdauer entsprechend.

Es kann auch ein Einmalbeitrag vereinbart werden.

#### (2) Recht auf Zuzahlungen

Sie haben bei laufender Beitragszahlung während der Aufschubdauer das Recht, Ihre vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen gemäß § 1 durch eine oder mehrere Zuzahlungen in Höhe von jeweils mindestens 500 EUR zu erhöhen. Die Summe der Zuzahlungen darf in einem Versicherungsjahr maximal 50.000 EUR betragen.

Die Erhöhung der vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen erfolgt jeweils zum Ersten des auf die Zahlung folgenden Monats. Sie errechnet sich nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnermäßigen Alter<sup>1</sup> der versicherten Person und der restlichen Laufzeit bis zum vereinbarten Auszahlungsbeginn. Wir legen hierbei den zum Erhöhungszeitpunkt gültigen Tarif für die aufgeschobene Rentenversicherung zu Grunde.

#### (3) Gestaltungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten

Bei Zahlungsschwierigkeiten bieten wir Ihnen auf schriftlichen Antrag unter Beachtung der Voraussetzungen des § 4 Abs. (2), (3b) und (4b) der „Allgemeine Bedingungen für Hauptversicherungen“ folgende Möglichkeiten, Ihre finanzielle Belastung zu reduzieren:

- a) Beitragsherabsetzung: Sie können verlangen, den Beitrag herabzusetzen. Dadurch vermindert sich die versicherte Rente.
- b) Beitragsfreistellung: Sie können verlangen, ganz oder teilweise von der Beitragspflicht befreit zu werden.
- c) Beitragsaussetzung: Werden bei einer Beitragsfreistellung (vgl. Abs. (3) b)) die Mindestsummen nach § 5 nicht erreicht und ist somit eine Beitragsfreistellung nicht möglich, können Sie verlangen, die Beitragszahlung bis zu einer Dauer von sechs Monaten auszusetzen. Die Beitragsaussetzung kann während der ersten beiden Versicherungsjahre einmal verlangt werden. Versicherungsschutz besteht während des Zeitraums der Beitragsaussetzung nicht.

#### (4) Möglichkeiten bei Arbeitslosigkeit oder Ableistung der Wehrpflicht / des Zivildienstes

- a) Werden Sie während der Beitragszahlungsdauer arbeitslos, können Sie für die Dauer der Arbeitslosigkeit – längstens jedoch für 12 Monate – die Beitragsaussetzung verlangen. In diesem Fall ist uns der Bescheid der Agentur für Arbeit vorzulegen.
- b) Bei Ableistung der Wehrpflicht / des Zivildienstes ist eine Beitragsaussetzung auch für die gesamte Zeit der Wehrpflicht / des Zivildienstes möglich. In diesem Fall ist uns eine Kopie des Einberufungsbescheides vorzulegen.

Während des Zeitraums der Beitragsaussetzung besteht kein Versicherungsschutz.

#### (5) Nach Ende der Beitragsaussetzung (vgl. Abs. (3) c) und Abs. (4) a) und b)) sind die nicht gezahlten Beiträge in einem Betrag nachzuzahlen.

Alternativ dazu können Sie verlangen, dass die nicht gezahlten Beiträge durch

- die Herabsetzung der versicherten Garantieleistungen unter Berücksichtigung der Mindestsummen des § 5, oder
- in Form eines Mehrbeitrages für die restliche Aufschubzeit, oder

- durch eine Beginn- und Ablaufverlegung oder
- durch Verrechnung mit einem ggf. vorhandenen Überschussguthaben

ausgeglichen werden.

#### (6) Wiederaufnahme der Beitragszahlung zu einer beitragsfrei gestellten Versicherung

- a) Nach teilweiser oder vollständiger Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung können Sie jederzeit verlangen, die Beitragszahlung wieder aufzunehmen.

Sofern Zusatzversicherungen eingeschlossen sind, steht das Recht gemäß Satz 1 unter dem Vorbehalt einer erneuten Gesundheitsprüfung, soweit die Wiederaufnahme der Beitragszahlung mehr als sechs Monate nach Beitragsfreistellung erfolgt.

- b) Erfolgt die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach Maßgabe des Abs. (6) a) innerhalb der ersten zwölf Monate nach erfolgter Beitragsfreistellung, wird der gemäß § 4 erhobene Abzug in voller Höhe wieder gutgeschrieben.

- c) Sie können die nicht gezahlten Beiträge in einem Betrag nachzahlen. Alternativ haben Sie die Möglichkeit, die künftigen laufenden Beiträge soweit zu erhöhen, bis die ursprünglich versicherten Leistungen wieder erreicht werden. Sie können anstelle der Beitragsnachzahlung als Einmalbeitrag oder in Form der Beitragserhöhung auch beantragen, dass die garantierten Leistungen entsprechend reduziert werden.

- d) Sind seit Beginn der Beitragsfreistellung mehr als drei Jahre vergangen, kann eine Weiterführung nur nach dem dann für den Neuzugang gültigen Tarif erfolgen.

### § 4 Welche Kosten entstehen bei Rückkauf, Beitragsfreistellung oder Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Jahresrente?

#### Rückkauf oder Beitragsfreistellung (zu § 4 Abs. (3b) und Abs. (4b) der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Bei Rückkauf oder Beitragsfreistellung werden wir von der Deckungsrückstellung zum Kündigungstermin einen Abzug vornehmen.

Der Abzug beträgt bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung und bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag 2 %.

Dieser Abzug entfällt,

- wenn die Bedingungen für den flexiblen Rentenbeginn oder den flexiblen Abruf vorliegen (vgl. § 2 Abs. (2) und (3)), oder
- wenn Ihre Versicherung wegen vorzeitiger Einstellung der Beitragszahlung bereits beitragsfrei gestellt ist, oder
- während der flexiblen Zuwachphase.

#### Vertragsänderungen mit Herabsetzung der Jahresrente

Wird im Rahmen einer von Ihnen veranlassten Vertragsänderung die Jahresrente herabgesetzt, so erheben wir dafür eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 0,5 % der Differenz zwischen alter und neuer, mit dem Faktor 10 multiplizierter, Jahresrente.

### § 5 Welche Mindestsummen gelten bei Beitragsfreistellung oder teilweiser Kündigung?

(zu § 4 Abs. (2), (3b) und (4b) der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Eine vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist möglich, wenn die sich ergebende beitragsfreie Jahresrente nicht unter 150 EUR sinkt.

Bei einer teilweisen Beitragsfreistellung oder einer teilweisen Kündigung darf die Jahresrente aus dem verbleibenden beitragspflichtigen Teil der Versicherung den Betrag von 150 EUR nicht unterschreiten.

<sup>1</sup> Das rechnermäßige Alter ist das Alter der versicherten Person, wobei ein bereits begonnenes, aber noch nicht vollendetes Lebensjahr hinzugerechnet wird, falls davon mehr als sechs Monate verstrichen sind.

## § 6 Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

(zu § 15 der Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen)

Ihre Versicherung gehört zum Gewinnverband „Rentenversicherungen-2008 / Sondertarife“ im Abrechnungsverband „Kapitalbildende Lebensversicherung mit überwiegender Erlebensfallcharakter“ in der Bestandsgruppe „Inlandsgeschäft / Kollektivversicherung mit Überschussbeteiligung, bei der das Anlagerisiko vom Versicherungsunternehmen getragen wird“.

**Bezüglich der Überschussbeteiligung gelten die folgenden Regelungen:**

- (1) Ihre Versicherung erhält jährlich,
- während der Aufschubzeit erstmalig zum Ende des ersten Versicherungsjahres
  - in der Rentenbezugszeit erstmalig zu Beginn des ersten Rentenbezugsjahres
- laufende Überschussanteile.
- (2) Die laufenden Überschussanteile bestehen aus einem Zinsüberschussanteil und einem Summenüberschussanteil.
- Beitragspflichtige Versicherungen erhalten darüber hinaus einen Grundüberschussanteil.
- (3) Der Zinsüberschussanteil wird
- während der Aufschubzeit in Prozent des Deckungskapitals zur Mitte des abgelaufenen Versicherungsjahres
  - in der Rentenbezugszeit in Prozent des Deckungskapitals zum Zuteilungszeitpunkt
- bemessen.
- Der Summenüberschussanteil wird in Prozent der Jahresrente bemessen.
- Der Grundüberschussanteil wird in Prozent des gewinnberechtigten Jahresbeitrages bemessen.

**Beteiligung am Überschuss während der Aufschubzeit**

- (4) Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile während der Aufschubzeit können Sie bei Abgabe Ihrer Vertragserklärung zwischen den Überschussystemen Verzinsliche Ansammlung und Fondsanlage wählen.

**a) Verzinsliche Ansammlung**

- 1) Die laufenden Überschussanteile werden während der Aufschubzeit verzinslich angesammelt. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung wird das angesammelte Überschussgut haben ausbezahlt.
- 2) Bei Ablauf der Aufschubzeit werden zusätzlich Schlussüberschussanteile gewährt. Diese bestehen aus einem Schlussüberschussanteil I (Schlussbonus) und einem Schlussüberschussanteil II (Schlussanwartschaft).
- 3) Der Schlussbonus wird in Prozent des angesammelten Überschussguthabens aus den laufenden Überschussanteilen zum Ende der Aufschubzeit bemessen.
- 4) Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Aufschubzeit abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Prozent der Jahresrente am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Jahresrente herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Jahresrenten der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

**b) Fondsanlage**

- 1) Haben Sie sich für das Überschussystem Fondsanlage entschieden, werden die zugeteilten laufenden Überschussanteile zum Kauf von Fondsanteilen verwendet.
- 2) Bei Ablauf der Aufschubzeit wird zusätzlich ein Schlussüber-

schussanteil (Schlussanwartschaft) gewährt. Die Schlussanwartschaft ist von der Dauer der Aufschubzeit abhängig und wird für jedes vollendete Versicherungsjahr in Prozent der Jahresrente am Ende des jeweiligen Versicherungsjahres bemessen. Wird die Jahresrente herabgesetzt, so werden die für die Berechnung der Schlussanwartschaft maßgebenden Jahresrenten der vergangenen Jahre entsprechend anteilig angerechnet.

- 3) Weitere Einzelheiten zum Überschussystem Fondsanlage finden Sie in den „Besondere Bedingungen für das Überschussystem Fondsanlage“.

- (5) Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung nach Ablauf der Wartezeit werden verminderte Schlussüberschussanteile ausbezahlt. Die Wartezeit beträgt ein Drittel der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet auf volle Jahre) zuzüglich ein Jahr, höchstens jedoch 11 Jahre.
- (6) Für die Erhöhungsteile von Versicherungen mit Dynamik gilt Abs. (1) ab dem technischen Beginn der Erhöhung.
- (7) Erfolgt eine Rentenzahlung aus der Versicherung, so wird diese Rente nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden Rechnungsgrundlagen – abhängig von dem von Ihnen gewählten Überschussystem – entweder
- a) aus den bis dahin verzinslich angesammelten laufenden Überschussanteilen und den zu diesem Zeitpunkt gemäß Abs. (4a) und (5) verfügbaren Schlussüberschussanteilen oder
  - b) aus dem Wert der angesammelten Fondsanteile und den zu diesem Zeitpunkt gemäß Abs. (4b) und (5) verfügbaren Schlussüberschussanteilen
- von Beginn an erhöht.

**Beteiligung am Überschuss bei Wahl der Kapitalabfindung**

- (8) Bei Wahl der Kapitalabfindung werden wir – abhängig von dem von Ihnen gewählten Überschussystem – entweder
- a) die während der Aufschubzeit verzinslich angesammelten laufenden Überschussanteile und die Schlussüberschussanteile oder
  - b) den Wert der angesammelten Fondsanteile und die Schlussüberschussanteile
- ausbezahlen.

**Beteiligung am Überschuss während der Rentenbezugszeit**

- (9) Für die während der Rentenbezugszeit entstehenden Überschüsse können Sie alternativ zwischen zwei Überschussbeteiligungssystemen wählen. Die Wahl kann bis spätestens vier Wochen vor Rentenbeginn getroffen werden. Wird nichts vereinbart, so werden die Überschüsse nach Modell Bonusrente verwendet.
- Ein Wechsel der Modelle während der Rentenbezugszeit ist nicht möglich.

(10) **Bonusrente**

Die Überschüsse werden als Einmalbeitrag zur Erhöhung der versicherten Rente nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden Rechnungsgrundlagen verwendet.

Die erste Rentenerhöhung erfolgt mit der ersten Rentenzahlung. Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile hat keine Auswirkungen auf die Höhe der erreichten Bonusrente.

(11) **Sofortrente**

Die Überschüsse werden nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden Rechnungsgrundlagen für eine bei unveränderter Höhe der Überschussbeteiligung konstante Überschussrente verwendet.

Eine Erhöhung oder Reduzierung der Überschussanteile führt zu einer Erhöhung bzw. Reduzierung der Überschussrente.

### **Veröffentlichung der Überschussanteilsätze**

- (12) Die Überschussanteilsätze veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht, den Sie bei uns anfordern können.
- (13) Erläuterungen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven finden Sie im „Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen“.

### **§ 7 Wonach errechnen sich die erhöhten Versicherungsleistungen bei Versicherungen mit Dynamik?**

#### **(zu § 3 der Besonderen Bedingungen für Versicherungen mit Dynamik)**

Die Erhöhung der Versicherungsleistungen errechnet sich nach den dann für den Neuzugang zugrundezulegenden biometrischen Rechnungsgrundlagen.

### **§ 8 Welche Bemessungs- und Rechnungsgrundlagen sind für Ihren Vertrag maßgeblich?**

- (1) Die Berechnung des Beitrages und der garantierten Jahresrente bei Vertragsabschluss erfolgt unter Verwendung des nach § 2 Abs. 1 der Deckungsrückstellungsverordnung zulässigen Höchstzinssatzes von 2,25 % und der von der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. (DAV) im Juni 2004 veröffentlichten Sterbetafel DAV2004R.
- (2) Durch eine nachhaltig verlängerte Lebenserwartung kann sich die Rechnungsgrundlage zur Bildung der Deckungsrückstellung (vgl. Abs. (1)) ändern. Als Folge sind dann Auffüllungen der Deckungsrückstellung gegenüber der bisher verwendeten Rechnungsgrundlage erforderlich. Dies kann zu einer Verringerung der Überschussbeteiligung bis hin zum vollständigen Aussetzen führen. Eine nachhaltig verlängerte Lebenserwartung kann sich insbesondere bei Veröffentlichung neuer DAV-Rententafeln oder bei neuen gesellschaftseigenen Rententafeln ergeben.



**D**

**Anhänge**

## Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen

### Die Kündigung oder Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden.

- Im Falle einer Kündigung erreicht der Rückkaufswert erst nach einem bestimmten Zeitpunkt die Summe der eingezahlten Beiträge, da aus diesen auch Abschluss- und Vertriebskosten sowie Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals finanziert werden und der in den Versicherungsbedingungen vereinbarte Abzug erfolgt. Bei seiner Kalkulation werden folgende Umstände berücksichtigt:

#### **Veränderungen der Risikolage**

Die Kalkulation von Versicherungsprodukten basiert darauf, dass die Risikogemeinschaft sich gleichmäßig aus Versicherungsnehmern mit einem hohen und einem geringeren Risiko zusammensetzt.

Da Personen mit einem geringen Risiko die Risikogemeinschaft eher verlassen als Personen mit einem hohen Risiko, wird in Form eines kalkulatorischen Ausgleichs sichergestellt, dass der Risikogemeinschaft durch die vorzeitige Vertragskündigung kein Nachteil entsteht.

#### **Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital**

Wir bieten Ihnen im Rahmen des vereinbarten Versicherungsschutzes Garantien und Optionen. Dies ist möglich, weil ein Teil des dafür erforderlichen Risikokapitals (Solvenzmittel) durch den Versichertenbestand zur Verfügung gestellt wird. Bei Neuabschluss eines Vertrages partizipiert dieser an bereits vorhandenen Solvenzmitteln. Während der Laufzeit muss der Vertrag daher Solvenzmittel zur Verfügung stellen. Bei Vertragskündigung gehen diese Solvenzmittel dem verbleibenden Bestand verloren und müssen deshalb im Rahmen des Abzugs ausgeglichen werden. Der interne Aufbau von Risikokapital ist regelmäßig für alle Versicherungsnehmer die günstigste Finanzierungsmöglichkeit von Optionen und Garantien, da eine Finanzierung über externes Kapital wesentlich teurer wäre.

- Im Falle der Beitragsfreistellung gelten vorstehende Ausführungen entsprechend.
- Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

## Anhang zur Kündigung und Beitragsfreistellung zu den Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen

### Die Kündigung oder Beitragsfreistellung Ihrer Versicherung ist mit Nachteilen verbunden.

- Im Falle einer Kündigung erreicht der Rückkaufswert erst nach einem bestimmten Zeitpunkt die Summe der eingezahlten Beiträge, da aus diesen auch Abschluss- und Vertriebskosten sowie Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals finanziert werden und der in den Versicherungsbedingungen vereinbarte Abzug erfolgt. Bei seiner Kalkulation werden folgende Umstände berücksichtigt:

#### **Veränderungen der Risikolage**

Die Kalkulation von Versicherungsprodukten basiert darauf, dass die Risikogemeinschaft sich gleichmäßig aus Versicherungsnehmern mit einem hohen und einem geringeren Risiko zusammensetzt. Da Personen mit einem geringen Risiko die Risikogemeinschaft eher verlassen als Personen mit einem hohen Risiko, wird in Form eines kalkulatorischen Ausgleichs sichergestellt, dass der Risikogemeinschaft durch die vorzeitige Vertragskündigung kein Nachteil entsteht.

#### **Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital**

Wir bieten Ihnen im Rahmen des vereinbarten Versicherungsschutzes Garantien und Optionen. Dies ist möglich, weil ein Teil des dafür erforderlichen Risikokapitals (Solvenzmittel) durch den Versichertenbestand zur Verfügung gestellt wird. Bei Neuabschluss eines Vertrages partizipiert dieser an bereits vorhandenen Solvenzmitteln. Während der Laufzeit muss der Vertrag daher Solvenzmittel zur Verfügung stellen. Bei Vertragskündigung gehen diese Solvenzmittel dem verbleibenden Bestand verloren und müssen deshalb im Rahmen des Abzugs ausgeglichen werden. Der interne Aufbau von Risikokapital ist regelmäßig für alle Versicherungsnehmer die günstigste Finanzierungsmöglichkeit von Optionen und Garantien, da eine Finanzierung über externes Kapital wesentlich teurer wäre.

- Im Falle der Beitragsfreistellung gelten vorstehende Ausführungen entsprechend.
- Sofern Sie uns nachweisen, dass die dem Abzug zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder der Abzug wesentlich niedriger zu beziffern ist, entfällt der Abzug bzw. wird – im letzteren Falle – entsprechend herabgesetzt.

## Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für Hauptversicherungen

- (1) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern unmittelbar zu. Hierzu wird die Höhe der Bewertungsreserven mindestens einmal jährlich neu ermittelt. Der so ermittelte Wert wird den Verträgen nach dem in Abs. (2) beschriebenen Verfahren zugeordnet. Bei Beendigung eines Vertrages – bei Rentenversicherungen auch bei Beendigung der Ansparphase - wird der für diesen Zeitpunkt ermittelte Betrag Ihrer Versicherung zur Hälfte zugeteilt. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.

### (2) Verfahren zur Beteiligung an den Bewertungsreserven

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt nach einem verursachungsorientierten Verfahren.

(a) Kapitalbildende Lebensversicherungen, Rentenversicherungen vor Rentenbeginn und Vermögensbildungsversicherungen:

#### - Überschussmodell verzinsliche Ansammlung

Ihren Anteil an den auf alle anspruchsberechtigten Verträge entfallenden Bewertungsreserven berechnen wir entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien und Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

#### - Überschussmodell Fondsanlage

Ihren Anteil an den auf alle anspruchsberechtigten Verträge entfallenden Bewertungsreserven berechnen wir entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.

Mindestens erhalten Sie bei Beendigung des Vertrages – bei Rentenversicherungen auch bei Beendigung der Ansparphase - die für das jeweilige Jahr deklarierte Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese wird in Prozent der Leistung aus Schlussanwartschaft (vgl. Regelungen zur Überschussbeteiligung in den jeweiligen Tarifbedingungen) festgelegt.

Weitere Informationen zur Ermittlung und Beteiligung an den Bewertungsreserven können Sie unserem Geschäftsplan entnehmen.

(b) Risikoversicherungen:

Die Beiträge einer Risikoversicherung sind so kalkuliert, dass sie für die Deckung von Sterbefällen benötigt werden. Für die Bildung von Kapitalerträgen stehen deshalb keine oder allenfalls geringfügige Beträge zur Verfügung. Da die Ermittlung und rechnerische Zuordnung der Bewertungsreserven auf die einzelnen Versicherungsverträge nach einem verursachungsorientierten Verfahren zu erfolgen hat, ergibt sich für Risikoversicherungen praktisch keine Beteiligung an den Bewertungsreserven.

## Anhang zur Beteiligung an den Bewertungsreserven für die Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung ohne Gesundheitsfragen

- (1) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern unmittelbar zu. Hierzu wird die Höhe der Bewertungsreserven mindestens einmal jährlich neu ermittelt. Der so ermittelte Wert wird den Verträgen nach dem in Abs. (2) beschriebenen Verfahren zugeordnet. Bei Beendigung eines Vertrages – bei Rentenversicherungen auch bei Beendigung der Ansparphase – wird der für diesen Zeitpunkt ermittelte Betrag Ihrer Versicherung zur Hälfte zugeteilt. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.
- (2) Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt nach einem verursachungsorientierten Verfahren. Ihren Anteil an den auf alle anspruchsberechtigten Verträge entfallenden Bewertungsreserven berechnen wir entsprechend dem Verhältnis der Summe der Deckungskapitalien und Überschussguthaben abgelaufener Versicherungsjahre zur Summe der entsprechenden Deckungskapitalien und Überschussguthaben aller anspruchsberechtigten Verträge.
- (3) Mindestens erhalten Sie bei Beendigung des Vertrages die für das jeweilige Jahr deklarierte Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven. Diese wird in Prozent der Leistung aus Schlussanwartschaft (vgl. Regelungen zur Überschussbeteiligung in den jeweiligen Tarifbedingungen) festgelegt.
- (4) Weitere Informationen zur Ermittlung und Beteiligung an den Bewertungsreserven können Sie unserem Geschäftsbericht entnehmen.



## Steuerinformation zu Risikoversicherungen

Alle personenbezogene Begriffe in dieser Information gelten für Männer und Frauen gleichermaßen, soweit der Begriff auf sie zutrifft.

Ob und in welcher Höhe Steuer anfällt, hängt auch von ggf. bestehenden Freibeträgen und Freigrenzen ab!

### A. Einkommensteuer

Beiträge zu Risikoversicherungen können im Rahmen der Höchstbeträge für Vorsorgeaufwendungen (§ 10 Abs. 4 Einkommensteuergesetz (EStG)) als Sonderausgaben geltend gemacht werden.

Die Leistungen im Versicherungsfall unterliegen nicht der Einkommensteuer. Wird die Leistung auf Wunsch des Versicherungsnehmers oder des Bezugsberechtigten nicht in einem Betrag, sondern als lebenslange Rente ausbezahlt, so ist diese Rente nach § 22 EStG mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

### B. Erbschaftsteuer / Schenkungsteuer

Erhält der Versicherungsnehmer die Leistung selbst, so ist sie nicht erbschaftsteuerpflichtig.

Leistungen oder Ansprüche aus Risikoversicherungen sind erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig, wenn sie aufgrund einer Schenkung oder als Erwerb von Todes wegen (z.B. aufgrund eines Bezugsrechtes oder als Teil der Erbmasse) erworben werden. Die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft sowie Auszahlungen an andere Personen als den Versicherungsnehmer haben wir dem Finanzamt grundsätzlich anzuzeigen (§ 33 ErbStG, § 3 ErbStDV).

### C. Versicherungsteuer

Beiträge zu Risikoversicherungen unterliegen nicht der Versicherungsteuer.

### D. Rentenbezugsmitteilungen

Wird eine Rente ausbezahlt, haben wir nach § 22a EStG der zentralen Stelle (§ 81 EStG) bis zum 01.03. des auf den Zufluss der Rentenzahlung folgenden Kalenderjahres eine Rentenbezugsmitteilung zu übermitteln. Diese beinhaltet neben Familienname, Vorname und Geburtsdatum des Steuerpflichtigen, die uns von diesem zu benennende Identifikationsnummer, den Betrag der Rente sowie den Beginn und das Ende des jeweiligen Leistungsbezugs. Über die Mitteilung an die zentrale Stelle werden wir den Steuerpflichtigen jeweils unterrichten.

### E. Hinweis

Die vorstehenden Steuerhinweise wurden unter größtmöglicher Sorgfalt auf der Grundlage der Rechtslage (gesetzliche Vorschriften, Richtlinien etc.) Stand 01.2009 erstellt. Sie erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern geben eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder ohne Berücksichtigung der ggf. individuellen Gegebenheiten. Die Anwendung dieser Steuerregelungen auf Ihre Versicherung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Aus Änderungen von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen etc. während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerrechtliche Behandlung Ihrer Versicherung ergeben. Eine Haftung für diese Auskünfte können wir nicht übernehmen. In Zweifelsfällen empfehlen wir die Inanspruchnahme steuerlicher Beratung.

## Steuerinformation zu kapitalbildenden Lebensversicherungen

Alle personenbezogene Begriffe in dieser Information gelten für Männer und Frauen gleichermaßen, soweit der Begriff auf sie zutrifft.

Ob und in welcher Höhe Steuer anfällt, hängt auch von ggf. bestehenden Freibeträgen und Freigrenzen ab!

### A. Einkommensteuer

Die laufenden und einmaligen Beiträge zu kapitalbildenden Lebensversicherungen können nicht als Sonderausgaben abgezogen werden.

Leistungen aus kapitalbildenden Lebensversicherungen unterliegen nicht der Einkommensteuer, wenn sie bei Tod der versicherten oder mitversicherten Person als Kapitalleistung ausbezahlt werden.

Zu den Einkünften aus Kapitalvermögen gehört gemäß § 20 Abs. 1 Nr. 6 Einkommensteuergesetz (EStG) der Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der auf sie entrichteten Beiträge (Erträge) im Erlebensfall oder bei Rückkauf des Vertrages. Wird die Versicherungsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsabschluss ausbezahlt, ist die Hälfte des Unterschiedsbetrages anzusetzen, sofern (gilt für Neuverträge bzw. erste Beitragszahlung ab 01.04.2009)

- bei Kapitallebensversicherungen mit laufender Beitragszahlung bis zum Zeitpunkt des Erlebensfalls ein Mindesttodes-

fallschutz in Höhe von 50 % der Summe der für die gesamte Laufzeit zu zahlenden Beiträge besteht oder

- bei Kapitallebensversicherungen, insbesondere gegen Einmalbeitrag oder abgekürzter Beitragszahlungsdauer, spätestens fünf Jahre nach Vertragsabschluss ein Mindesttodesfallschutz besteht, der das Deckungskapital um zehn Prozent des Deckungskapitals bzw. der Summe der gezahlten Beiträge übersteigt. Dieser Prozentsatz darf bis zum Ende der Vertragslaufzeit in jährlich gleichen Schritten auf Null sinken.

Sofern uns nicht eine entsprechende Nichtveranlagungsbescheinigung des Finanzamts oder ein entsprechender Freistellungsauftrag vorliegt, sind wir in diesen Fällen verpflichtet, eine Kapitalertragsteuer von 25 % der Kapitalerträge zuzüglich des Solidaritätszuschlages einzubehalten und an das Finanzamt abzuführen. Im Fall der Kirchensteuerpflicht und Einbehalt durch uns ab 2009 (s. u.) erfolgt eine Berücksichtigung der Kirchensteuer als Sonderausgaben durch eine pauschale Ermäßigung des Kapitalertragsteuersatzes und damit auch der Bemessungsgrundlage für die Kirchensteuer und den Solidaritätszuschlag.

Bei Auszahlungen ab 2009 ist mit dem Abzug der Kapitalertrag-

steuer die Einkommensteuer auf die Kapitalerträge, die in vollem Umfang der Kapitalertragsbesteuerung unterliegen, grundsätzlich abgegolten (Abgeltungsteuer). Im Veranlagungsverfahren kann aber – z. B. bei nicht vollständig ausgeschöpftem Sparer-Pauschbetrag – eine Steuerfestsetzung auf der Basis der zutreffenden Bemessungsgrundlage mit dem besonderen Steuersatz für Kapitaleinkünfte von 25 % erreicht werden.

Alternativ zur Abgeltungswirkung werden auf Antrag die Einkünfte aus Kapitalvermögen im Rahmen der normalen Einkommensteuerveranlagung mit einbezogen und der tariflichen Einkommensteuer unterworfen, wenn dies zu einer niedrigeren Einkommensteuer führt (Günstigerprüfung).

Für Kapitalerträge, die nur in Höhe des hälftigen Unterschiedsbetrages der Besteuerung unterliegen, gilt die Abgeltungsteuer nicht. Die von uns einbehaltenen Steuern sind insoweit zunächst nur ein vorläufiger Abschlag. Die Steuerfreistellung des hälftigen Unterschiedsbetrages sowie die Besteuerung der anderen Hälfte erfolgt über die Einkommensteuererklärung unter Anwendung der tariflichen Einkommensteuer.

Die Kirchensteuer wird ebenso wie der Solidaritätszuschlag als Zuschlag zur Kapitalertragsteuer erhoben. Für einen Übergangszeitraum von zunächst 2 Jahren kann ein Kirchensteuerpflichtiger ab 2009 schriftlich unter Angabe der Religionsangehörigkeit beantragen, dass die Kirchensteuer mit der Kapitalertragsteuer einbehalten und – mit abgeltender Wirkung, soweit diese auch die Kapitalertragsteuer hat - abgeführt wird (§ 51a Abs. 2c, 3 EStG). Beantragt er den Quellenabzug nicht bzw. kommt die Abgeltungssteuer nicht zum Tragen, hat er die erhobene Kapitalertragsteuer für Zwecke der Berechnung der Kirchensteuer in der Steuererklärung anzugeben (§ 51a Abs. 2d EStG).

Künftig soll auch der Abzug der Kirchensteuer generell an der Quelle erfolgen.

## B. Erbschaftsteuer / Schenkungsteuer

Erhält der Versicherungsnehmer die Leistung selbst, so ist sie nicht erbschaftsteuerpflichtig.

Leistungen oder Ansprüche aus kapitalbildenden Lebensversicherungen sind erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig, wenn sie aufgrund einer Schenkung oder als Erwerb von Todes wegen (z.B. aufgrund eines Bezugsrechtes oder als Teil der Erbmasse) erworben werden.

Die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft sowie Auszahlungen an andere Personen als den Versicherungsnehmer haben wir dem Finanzamt grundsätzlich anzuzeigen (§ 33 ErbStG, § 3 ErbStDV).

## C. Versicherungsteuer

Beiträge zu kapitalbildenden Lebensversicherungen unterliegen nicht der Versicherungsteuer.

## D. Hinweis

Die vorstehenden Steuerhinweise wurden unter größtmöglicher Sorgfalt auf der Grundlage der Rechtslage (gesetzliche Vorschriften, Richtlinien etc.) Stand 01.2009 erstellt. Sie erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern geben eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder ohne Berücksichtigung der ggf. individuellen Gegebenheiten. Die Anwendung dieser Steuerregelungen auf Ihre Versicherung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Aus Änderungen von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen etc. während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerrechtliche Behandlung Ihrer Versicherung ergeben. Eine Haftung für diese Auskünfte können wir nicht übernehmen. In Zweifelsfällen empfehlen wir die Inanspruchnahme steuerlicher Beratung.

121-153 04.2009

## Steuerinformation zu Rentenversicherungen und zur Partnerrenten-Zusatzversicherung

*Alle personenbezogene Begriffe in dieser Information gelten für Männer und Frauen gleichermaßen, soweit der Begriff auf sie zutrifft.*

*Ob und in welcher Höhe Steuer anfällt, hängt auch von ggf. bestehenden Freibeträgen und Freigrenzen ab!*

### A. Einkommensteuer

Die laufenden und einmaligen Beiträge zu Rentenversicherungen können nicht als Sonderausgaben abgezogen werden.

Rentenleistungen aus Rentenversicherungen sowie aus einer ggf. eingeschlossenen Partnerrenten-Zusatzversicherung sind als sonstige Einkünfte nach § 22 Einkommensteuergesetz (EStG) mit ihrem Ertragsanteil einkommensteuerpflichtig. Die Höhe des Ertragsanteils richtet sich nach dem Alter des Rentenberechtigten bei Rentenbeginn. Rentenleistungen aus einer vereinbarten Rentengarantiezeit, die nach dem Tode der versicherten Person weitergezahlt werden, sind ebenfalls nur mit dem Ertragsanteil zu versteuern, wenn die vereinbarte Mindestlaufzeit nicht länger als die voraussichtliche durchschnittliche Lebenserwartung der versicherten Person ist.

Bei den Erträgen, die in einer (Teil-) Kapitalabfindung oder im Rückkaufwert (Kündigung) enthalten sind, handelt es sich um Einkünfte aus Kapitalvermögen.

Zu den Einkünften aus Kapitalvermögen gehört gemäß § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG der Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der auf sie entrichteten Beiträge (Erträge) im Erlebensfall oder bei Rückkauf des Vertrages. Wird die Versicherungsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsabschluss ausbezahlt, ist die Hälfte des Unterschiedsbetrages anzusetzen.

Sofern uns nicht eine entsprechende Nichtveranlagungsbescheinigung des Finanzamts oder ein entsprechender Freistellungsauftrag vorliegt, sind wir in diesen Fällen verpflichtet, eine Kapitalertragsteuer von 25 % der Kapitalerträge zuzüglich des Solidaritätszuschlages einzubehalten und an das Finanzamt abzuführen. Im Fall der Kirchensteuerpflicht und Einbehalt durch uns ab 2009 (s. u.) erfolgt eine Berücksichtigung der Kirchensteuer als Sonderausgaben durch eine pauschale Ermäßigung des Kapitalertragsteuersatzes und damit auch der Bemessungsgrundlage für die Kirchensteuer und den Solidaritätszuschlag.

Bei Auszahlungen ab 2009 ist mit dem Abzug der Kapitalertragsteuer die Einkommensteuer auf die Kapitalerträge, die in vollem Umfang der Kapitalertragsbesteuerung unterliegen, grundsätzlich abgegolten (Abgeltungsteuer). Im Veranlagungsverfahren kann aber - z. B. bei nicht vollständig ausgeschöpftem Sparer-Pauschbetrag - eine Steuerfestsetzung auf der Basis der zutreffenden Bemessungsgrundlage mit dem besonderen Steuersatz für Kapitaleinkünfte von 25 % erreicht werden.

Alternativ zur Abgeltungswirkung werden auf Antrag die Einkünfte aus Kapitalvermögen im Rahmen der normalen Einkommensteuerveranlagung mit einbezogen und der tariflichen Einkommensteuer unterworfen, wenn dies zu einer niedrigeren Einkommensteuer führt (Günstigerprüfung).

Für Kapitalerträge, die nur in Höhe des hälftigen Unterschiedsbetrages der Besteuerung unterliegen, gilt die Abgeltungsteuer nicht. Die von uns einbehaltenen Steuern sind insoweit zunächst nur ein vorläufiger Abschlag. Die Steuerfreistellung des hälftigen

Unterschiedbetrages sowie die Besteuerung der anderen Hälfte erfolgt über die Einkommensteuererklärung unter Anwendung der tariflichen Einkommensteuer.

Die Kirchensteuer wird ebenso wie der Solidaritätszuschlag als Zuschlag zur Kapitalertragsteuer erhoben. Für einen Übergangszeitraum von zunächst 2 Jahren kann ein Kirchensteuerpflichtiger ab 2009 schriftlich unter Angabe der Religionsangehörigkeit beantragen, dass die Kirchensteuer mit der Kapitalertragsteuer einbehalten und – mit abgeltender Wirkung, soweit diese auch die Kapitalertragsteuer hat – abgeführt wird (§ 51a Abs. 2c, 3 EStG). Beantragt er den Quellenabzug nicht bzw. kommt die Abgeltungssteuer nicht zum Tragen, hat er die erhobene Kapitalertragsteuer für Zwecke der Berechnung der Kirchensteuer in der Steuererklärung anzugeben (§ 51a Abs. 2d EStG).

Künftig soll auch der Abzug der Kirchensteuer generell an der Quelle erfolgen.

Die Rückgewähr der gezahlten Beiträge im Falle des Todes der versicherten Person unterliegt nicht der Einkommensteuer.

## B. Erbschaftsteuer / Schenkungsteuer

Erhält der Versicherungsnehmer die Leistung selbst, so ist sie nicht erbschaftsteuerpflichtig.

Leistungen oder Ansprüche aus Rentenversicherungen sind erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig, wenn sie aufgrund einer Schenkung oder als Erwerb von Todes wegen (z.B. aufgrund eines Bezugsrechtes oder als Teil der Erbmasse) erworben werden. Entsprechendes gilt bei einer ggf. eingeschlossenen Partnerrenten-Zusatzversicherung.

Die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft sowie Auszahlungen an andere Personen als den Versicherungsnehmer haben wir dem Finanzamt grundsätzlich anzuzeigen (§ 33 ErbStG, § 3 ErbStDV).

## C. Versicherungsteuer

Beiträge zu Rentenversicherungen einschließlich der zu einer ggf. eingeschlossenen Partnerrenten-Zusatzversicherung unterliegen nicht der Versicherungsteuer.

## D. Rentenbezugsmitteilungen

Nach § 22a EStG haben wir der zentralen Stelle (§ 81 EStG) bis zum 01.03. des auf den Zufluss der Rentenzahlung folgenden Kalenderjahres eine Rentenbezugsmitteilung zu übermitteln. Diese beinhaltet neben Familienname, Vorname und Geburtsdatum des Steuerpflichtigen, die uns von diesem zu benennende Identifikationsnummer, den Betrag der Rente sowie den Beginn und das Ende des jeweiligen Leistungsbezugs. Über die Mitteilung an die zentrale Stelle werden wir den Steuerpflichtigen jeweils unterrichten.

## E. Hinweis

Die vorstehenden Steuerhinweise wurden unter größtmöglicher Sorgfalt auf der Grundlage der Rechtslage (gesetzliche Vorschriften, Richtlinien etc.) Stand 01.2009 erstellt. Sie erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern geben eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder ohne Berücksichtigung der ggf. individuellen Gegebenheiten. Die Anwendung dieser Steuerregelungen auf Ihre Versicherung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Aus Änderungen von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen etc. während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerrechtliche Behandlung Ihrer Versicherung ergeben. Eine Haftung für diese Auskünfte können wir nicht übernehmen. In Zweifelsfällen empfehlen wir die Inanspruchnahme steuerlicher Beratung.

121-153 04.2009

# Steuerinformation zu Zusatzversicherungen

Alle personenbezogene Begriffe in dieser Information gelten für Männer und Frauen gleichermaßen, soweit der Begriff auf sie zutrifft.

Ob und in welcher Höhe Steuer anfällt, hängt auch von ggf. bestehenden Freibeträgen und Freigrenzen ab!

## 1. Risiko- und Unfall-Zusatzversicherung

### A. Einkommensteuer

Beiträge zu diesen Zusatzversicherungen können im Rahmen der Höchstbeträge für Vorsorgeaufwendungen (§ 10 Abs. 4 Einkommensteuergesetz (EStG)) als Sonderausgaben geltend gemacht werden.

Die Leistungen im Versicherungsfall unterliegen nicht der Einkommensteuer. Wird die Leistung auf Wunsch des Versicherungsnehmers oder des Bezugsberechtigten nicht in einem Betrag, sondern als lebenslange Rente ausbezahlt, so ist diese Rente nach § 22 EStG mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

### B. Erbschaftsteuer / Schenkungsteuer

Erhält der Versicherungsnehmer die Leistung selbst, so ist sie nicht erbschaftsteuerpflichtig.

Leistungen oder Ansprüche aus diesen Zusatzversicherungen sind erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig, wenn sie aufgrund einer Schenkung oder als Erwerb von Todes wegen (z.B. aufgrund eines Bezugsrechtes oder als Teil der Erbmasse) erworben werden.

Die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft sowie

Auszahlungen an andere Personen als den Versicherungsnehmer haben wir dem Finanzamt grundsätzlich anzuzeigen (§ 33 ErbStG, § 3 ErbStDV).

### C. Versicherungsteuer

Beiträge zu diesen Zusatzversicherungen unterliegen nicht der Versicherungsteuer.

### D. Rentenbezugsmitteilungen

Wird eine Rente ausgezahlt, haben wir nach § 22a EStG der zentralen Stelle (§ 81 EStG) bis zum 01.03. des auf den Zufluss der Rentenzahlung folgenden Kalenderjahres eine Rentenbezugsmitteilung zu übermitteln. Diese beinhaltet neben Familienname, Vorname und Geburtsdatum des Steuerpflichtigen, die uns von diesem zu benennende Identifikationsnummer, den Betrag der Rente sowie den Beginn und das Ende des jeweiligen Leistungsbezugs. Über die Mitteilung an die zentrale Stelle werden wir den Steuerpflichtigen jeweils unterrichten.

### E. Hinweis

Die vorstehenden Steuerhinweise wurden unter größtmöglicher Sorgfalt auf der Grundlage der Rechtslage (gesetzliche Vorschriften, Richtlinien etc.) Stand 01.2009 erstellt. Sie erheben

keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern geben eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder ohne Berücksichtigung der ggf. individuellen Gegebenheiten. Die Anwendung dieser Steuerregelungen auf Ihre Versicherung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Aus Änderungen von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen etc. während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerrechtliche Behandlung Ihrer Versicherung ergeben. Eine Haftung für diese Auskünfte können wir nicht übernehmen. In Zweifelsfällen empfehlen wir die Inanspruchnahme steuerlicher Beratung.

## 2. Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

### A. Einkommensteuer

Beiträge zu dieser Zusatzversicherung können im Rahmen der Höchstbeträge für Vorsorgeaufwendungen (§ 10 Abs. 4 Einkommensteuergesetz (EStG)) als Sonderausgaben geltend gemacht werden.

Rentenzahlungen aus Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen stellen steuerrechtlich sog. „abgekürzte Leibrenten“ dar. Sie sind in Höhe des nach § 55 Einkommensteuer-Durchführungsverordnung berechneten Ertragsanteiles einkommensteuerpflichtig.

### B. Erbschaftsteuer / Schenkungsteuer

Erhält der Versicherungsnehmer die Leistung selbst, so ist sie nicht erbschaftsteuerpflichtig.

Leistungen oder Ansprüche aus dieser Zusatzversicherung sind erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig, wenn sie aufgrund einer Schenkung oder als Erwerb von Todes wegen (z.B. aufgrund eines Bezugsrechtes oder als Teil der Erbmasse) erworben werden.

Die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft sowie Auszahlungen an andere Personen als den Versicherungsnehmer haben wir dem Finanzamt grundsätzlich anzuzeigen (§ 33 ErbStG, § 3 ErbStDV).

### C. Versicherungsteuer

Beiträge zu dieser Zusatzversicherung unterliegen nicht der Versicherungsteuer.

### D. Rentenbezugsmitteilungen

Nach § 22a EStG haben wir der zentralen Stelle (§ 81 EStG) bis zum 01.03. des auf den Zufluss der Rentenzahlung folgenden Kalenderjahres eine Rentenbezugsmitteilung zu übermitteln. Diese beinhaltet neben Familienname, Vorname und Geburtsdatum des Steuerpflichtigen die uns von diesem zu benennende Identifikationsnummer, den Betrag der Rente sowie den Beginn und das Ende des jeweiligen Leistungsbezugs. Über die Mitteilung an die zentrale Stelle werden wir den Steuerpflichtigen jeweils unterrichten.

### E. Hinweis

Die vorstehenden Steuerhinweise wurden unter größtmöglicher Sorgfalt auf der Grundlage der Rechtslage (gesetzliche Vorschriften, Richtlinien etc.) Stand 01.2009 erstellt. Sie erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern geben eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder ohne Berücksichtigung der ggf. individuellen Gegebenheiten. Die Anwendung dieser Steuerregelungen auf Ihre Versicherung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Aus Änderungen von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen etc. während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerrechtliche Behandlung Ihrer Versicherung ergeben. Eine Haftung für diese Auskünfte können wir nicht übernehmen. In Zweifelsfällen empfehlen wir die Inanspruchnahme steuerlicher Beratung.

121-153 04.2009

## Steuerinformation zu betrieblichen Versicherungen – außer Direktversicherungen –

*Alle personenbezogene Begriffe in dieser Information gelten für Männer und Frauen gleichermaßen, soweit der Begriff auf sie zutrifft.*

*Ob und in welcher Höhe Steuer anfällt, hängt auch von ggf. bestehenden Freibeträgen und Freigrenzen ab!*

Versicherungen auf das Leben von Arbeitnehmern (im steuerlichen Sinne), aus der der Arbeitgeber bezugsberechtigt ist, sind in aller Regel betrieblich veranlasst und damit steuerlich zu berücksichtigen, wenn ihnen eine schriftliche Pensionszusage zugrunde liegt (Rückdeckungsversicherung).

Darüber hinaus wird die betriebliche Veranlassung von Lebensversicherungen zunehmend von der Finanzverwaltung und der Rechtsprechung verneint. Wir empfehlen deshalb, zur genaueren Klärung der betrieblichen Veranlassung, ggf. einen Steuerberater und das zuständige Finanzamt hinzuzuziehen.

### A. Einkommensteuer

Beiträge zu betrieblich veranlassten Versicherungen sind bei bilanzierenden Arbeitgebern/Unternehmen als Betriebsausgaben steuerlich abzugsfähig. Noch nicht fällige Ansprüche aus Lebens- und Rentenversicherungen im Betriebsvermögen sind bei bilanzierenden Arbeitgebern/Unternehmen zu aktivieren.

Bei Gewinnermittlung durch Einnahme-Überschussrechnung gem. § 4 Abs. 3 Einkommensteuergesetz ist eine Aktivierung nicht möglich. Die steuerliche Behandlung einer Versicherung, aus der dem Arbeitgeber die Leistungen zustehen, empfehlen wir mit dem Steuerberater und dem zuständigen Finanzamt vorab zu klären.

Dies insbesondere im Hinblick darauf, ob die Beiträge dann sofort und in vollem Umfang als Betriebsausgaben gelten gemacht werden können.

Fällige Leistungen aus Lebens- und Rentenversicherungen im Betriebsvermögen sind als Betriebseinnahmen zu erfassen. Der aktivierte Versicherungsanspruch entfällt bei Auszahlung einer Kapitalleistung bzw. vermindert sich bei Auszahlung von Rentenleistungen.

Erfolgt aus der Versicherung eine Kapitalzahlung im Erlebensfall oder bei Rückkauf, sind wir auch bei Kapitalgesellschaften als Versicherungsnehmer verpflichtet, eine Kapitalertragsteuer von 25 % der Kapitalerträge zuzüglich des Solidaritätszuschlages einzubehalten und an das Finanzamt abzuführen.

Bemessungsgrundlage ist - wie auch bei natürlichen Personen als Versicherungsnehmer - der in der Kapitalzahlung enthaltene Ertrag, der sich gemäß § 20 Abs. 1 Nr. 6 Einkommensteuergesetz (EStG) als Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der auf sie entrichteten Beiträge (Erträge) im Erlebensfall oder bei Rückkauf des Vertrages ergibt.

Die ab 2009 wirksam werdende Abgeltungssteuer für Kapitaleinkünfte gilt für körperschaftsteuerpflichtige Unternehmen nicht.

Für diese Unternehmen hat die einbehaltene Kapitalertragssteuer weiterhin vorauszahlende Wirkung und kann auf die zu entrichtende Ertragssteuer angerechnet werden.

Wird ein Anspruch aus einer Rückdeckungsversicherung auf den Arbeitnehmer übertragen oder eine solche in eine Direktversicherung umgewandelt, fließt dem Arbeitnehmer im Zeitpunkt der Übertragung bzw. Umwandlung ein lohnsteuerpflichtiger geldwerter Vorteil zu, der grundsätzlich dem geschäftsplanmäßigen Deckungskapital zuzüglich einer bis zu diesem Zeitpunkt zugeteilten Überschussbeteiligung der Versicherung entspricht.

Die Versicherung verliert dadurch ihren Charakter als Rückdeckungsversicherung und es gelten für sie dann andere Steuerregelungen. Unschädlich ist jedoch die Verpfändung der Ansprüche aus der Rückdeckungsversicherung an den Arbeitnehmer.

## **B. Erbschaftsteuer**

Erbschaftsteuer fällt bei betrieblich veranlassten Versicherungen nicht an.

## **C. Versicherungsteuer, Umsatzsteuer**

Beiträge zu Lebens- und Rentenversicherungen unterliegen weder der Versicherungsteuer noch der Umsatzsteuer.

## **D. Hinweis**

Die vorstehenden Steuerhinweise wurden unter größtmöglicher Sorgfalt auf der Grundlage der Rechtslage (gesetzliche Vorschriften, Richtlinien etc.) Stand 01.2009 erstellt. Sie erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern geben eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder ohne Berücksichtigung der ggf. individuellen Gegebenheiten. Die Anwendung dieser Steuerregelungen auf Ihre Versicherung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Aus Änderungen von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen etc. während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerrechtliche Behandlung Ihrer Versicherung ergeben. Eine Haftung für diese Auskünfte können wir nicht übernehmen. In Zweifelsfällen empfehlen wir die Inanspruchnahme steuerlicher Beratung.



Sulzbacher Straße 1-7  
90489 Nürnberg  
Telefon: (0911) 53 07-0  
Telefax: (0911) 53 07-16 76  
E-mail: [info@uniVersa.de](mailto:info@uniVersa.de)  
Internet: [www.uniVersa.de](http://www.uniVersa.de)

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an: