

# Bedingungen und Verbraucherinformationen für die **Power-Basisvorsorge** der VPV Lebensversicherungs-AG



**2.MP.0403 01.2019 QT**

## **Inhalt**

- > Allgemeine Bedingungen für die Power-Basisvorsorge
- > Allgemeine Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz zur fondsgebundenen Rentenversicherung
- > Allgemeine Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zur Power-Basisvorsorge
- > Besondere Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung
- > Besondere Bedingungen für die Nachversicherungsgarantie zur fondsgebundenen Rentenversicherung
  
- > Steuerinformationen
- > Allgemeine Verbraucherinformationen

## Zertifizierung

Die VPV Power-Basisvorsorge ist von der Zertifizierungsstelle beim Bundeszentralamt für Steuern, Referat St II 8, 11055 Berlin, gemäß § 5a Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) mit Wirkung zum 28.03.2017 unter der **Zertifizierungsnummer 006136** zertifiziert worden.

**Der Basisrentenvertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Basisrentenvertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusage des Anbieters erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.**

# Allgemeine Bedingungen für die Power-Basisvorsorge

## Leistung

- § 1 Welche Leistungen erbringen wir?
- § 2 Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?
- § 3 Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?
- § 4 Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?
- § 5 Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?
- § 6 Wer erhält die Leistung?

## Beitrag

- § 7 Wie verwenden wir Ihre Beiträge?
- § 8 Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?
- § 9 Wie können Sie Zuzahlungen leisten?
- § 10 Wie können Sie den Beitrag erhöhen oder reduzieren?
- § 11 Wie können Sie die Beitragszahlung aussetzen?
- § 12 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?

## Besonderheiten der Fondsanlage

- § 13 In welchen Fällen können wir die Fonds austauschen?

## Weitere Optionen

- § 14 Was leistet das kostenfreie Garantimanagement?
- § 15 Wie können Sie zusätzlich Ihr Vertragsguthaben absichern und die Garantie anpassen?

## Kündigung und Beitragsfreistellung

- § 16 Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistungen erbringen wir?
- § 17 Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?

## Kosten

- § 18 Welche Kosten sind in Ihrem Vertrag vereinbart?
- § 19 Welche Kosten können wir Ihnen gesondert in Rechnung stellen?

## Sonstige Vertragsbestimmungen

- § 20 Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?
- § 21 Welche weiteren Auskunftspflichten haben Sie?
- § 22 Welche Informationen erhalten Sie während der Vertragslaufzeit?
- § 23 Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?
- § 24 Wo ist der Gerichtsstand?
- § 25 Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?

## § 1

### Welche Leistungen erbringen wir?

- (1) Die VPV Power-Basisvorsorge ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung. Bei diesem Vertrag handelt es sich um eine kapitalgedeckte Altersversorgung im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG (Einkommensteuergesetz). Sie sind zugleich Versicherungsnehmer, versicherte Person, Beitragszahler und Leistungsempfänger sowie im Zusammenhang mit diesem Vertrag der Steuerpflichtige im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG. Erleben Sie den vereinbarten Rentenbeginn, so erreicht Ihr Vertragsguthaben zu diesem Zeitpunkt ein garantiertes Mindestguthaben (garantierte Erlebensfalleistung). Das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsguthaben wird zur Bildung einer lebenslangen monatlich zahlbaren Rente verwendet. Die erste Rente wird zum vereinbarten Rentenbeginn fällig, wenn Sie diesen erleben.
- (2) Die Rentenzahlung erhalten Sie frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres. Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie dem Versicherungsschein entnehmen. Die Rente zahlen wir monatlich. Durch Einschluss einer Hinterbliebenenabsicherung im Sinne von § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG oder einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kann die Versicherung ergänzt werden. Die Möglichkeit der Leistung von Zuzahlungen sowie der Verschiebung des vereinbarten Rentenbeginns gemäß Abs. 13 bis 16 ermöglicht Ihnen eine flexible Vertragsgestaltung.
- (3) Die VPV Power-Basisvorsorge bietet vor Rentenzahlungsbeginn Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Sondervermögens (siehe Abs. 5). Sie haben damit die Chance, bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Sondervermögens einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen tragen Sie im Gegenzug auch das Risiko der Wertminderung. Zum vereinbarten Rentenbeginn steht jedoch mindestens die garantierte Erlebensfalleistung (siehe Abs. 4) zur Verfügung.

### Garantierte Erlebensfalleistung

- (4) Bei der VPV Power-Basisvorsorge erreicht das Vertragsguthaben zu Rentenbeginn mindestens die garantierte Erlebensfalleistung. Zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt

die garantierte Erlebensfalleistung 90 % der eingezahlten Beiträge. Diesen Prozentsatz, mit dem die eingezahlten Beiträge der Hauptversicherung zum Rentenbeginn der Höhe nach garantiert sind, bezeichnen wir als Garantieniveau. Das heißt, das Garantieniveau liegt grundsätzlich bei 90 %. Das Garantieniveau kann jedoch während der Laufzeit des Vertrages durch Sie geändert werden (siehe § 15).

Die garantierte Erlebensfalleistung ist geringer als die Summe der insgesamt eingezahlten Beiträge. Bei besonders ungünstiger Kapitalmarktentwicklung könnte sich als Vertragsguthaben zum Rentenbeginn auch nur die garantierte Erlebensfalleistung ergeben.

### Anlage Ihres Vertragsguthabens

- (5) Ihr Vertragsguthaben entspricht dem Wert der Ihnen zustehenden Anteile an den Wertsicherungsfonds (Sondervermögen) und am Sicherungsvermögen (*Das Sicherungsvermögen der VPV dient zur Sicherung der Ansprüche aller Versicherungsnehmer. Ihre Anteile am Sicherungsvermögen werden mindestens mit dem für Ihren Vertrag gültigen Rechnungszins verzinst.*). Während der Aufschubzeit (*das ist die Zeit zwischen dem Versicherungsbeginn und dem Rentenbeginn*) werden die Ihnen zustehenden Anteile an den Wertsicherungsfonds und am Sicherungsvermögen (siehe § 7) zwischen Wertsicherungsfonds und Sicherungsvermögen monatlich neu aufgeteilt. Die neue Aufteilung erfolgt mithilfe eines methodischen Rechenverfahrens, welches die garantierte Erlebensfalleistung unter Berücksichtigung der garantierten Verzinsung des Sicherungsvermögens sowie der Wertsicherung der Fonds sicherstellt. Wir erwerben die Fondsanteile der Wertsicherungsfonds, ohne hierfür einen Ausgabeaufschlag zahlen zu müssen oder zu fordern. Wir sind berechtigt, das gesamte Vertragsguthaben im Sicherungsvermögen anzulegen, sofern und solange eine Anlage in Wertsicherungsfonds Ihrem Interesse an einer sicheren und angemessenen Erreichung der Vertragsziele widerspricht oder sofern und solange dies zur Wahrung der Belange der Versicherten im Sinne unserer aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen erforderlich ist.
- (6) Erträge aus den Wertsicherungsfonds fließen diesen zu. Die Erträge können sich durch Verwaltungskosten (siehe auch

§ 18), Steuern, sonstige Gebühren und Abgaben aufgrund gesetzlicher oder vertraglicher Regelungen reduzieren.

- (7) Die Entwicklung der Vermögenswerte des Sondervermögens ist abhängig von der Entwicklung der Kapitalmärkte, sodass wir den Geldwert der Leistungen über die vereinbarten Garantieleistungen hinaus nicht garantieren können.

Das bedeutet, dass die Rente je nach Entwicklung der Vermögenswerte des Sondervermögens höher oder niedriger ausfallen wird. Zum Rentenbeginn steht jedoch mindestens die garantierte Erlebensfalleistung zur Bildung der Rente zur Verfügung.

- (8) Zu Rentenbeginn wird Ihr Vertragsguthaben im Sicherungsvermögen angelegt und zur Finanzierung Ihrer Rente verwendet. Die Höhe Ihrer Rente ist von der Höhe dieses Guthabens abhängig. Eine Anlage im Sondervermögen erfolgt nach Rentenbeginn nicht mehr.

Der Stichtag zur Ermittlung des Wertes Ihrer Anteile am Sondervermögen ist der letzte Handelstag der Wertsicherungsfonds vor dem Rentenbeginn. Die Auszahlung der ersten Rente kann technisch bedingt erst wenige Tage nach diesem Termin erfolgen.

### Leistung bei Tod

- (9) Bei Ihrem Tod entsteht generell kein Anspruch auf eine Kapitalauszahlung. Ohne Einschluss der Hinterbliebenenabsicherung endet bei Ihrem Tod der Vertrag, ohne dass eine Leistung fällig wird.

Sie können in Ihren Vertrag jedoch eine Todesfalleistung in Form von Hinterbliebenenrenten (siehe Abs. 10) an anspruchsberechtigte Hinterbliebene einschließen. Nur wenn diese Hinterbliebenenabsicherung eingeschlossen ist, wird bei Ihrem Tod eine Leistung erbracht.

Anspruchsberechtigte Hinterbliebene sind gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG Ihr Ehegatte bzw. Ihr eingetragener Lebenspartner und Kinder, für die Sie Anspruch auf Kindergeld oder auf einen Freibetrag nach § 32 Abs. 6 EStG haben.

- (10) a) Sterben Sie **vor dem Rentenbeginn**, so wird als Todesfalleistung das vorhandene Vertragsguthaben erbracht, sofern in Ihren Vertrag eine Hinterbliebenenabsicherung eingeschlossen ist und Sie anspruchsberechtigte Hinterbliebene hinterlassen.

Bei Einschluss einer Hinterbliebenenabsicherung wird ein Zeitraum (Rentengarantiezeit) vereinbart, der mit der Altersrentenzahlung beginnt. Sterben Sie **während der Rentengarantiezeit**, wird eine Todesfalleistung fällig, sofern Sie anspruchsberechtigte Hinterbliebene hinterlassen. In diesem Fall erbringen wir den Barwert der Altersrentenzahlungen, die ohne Eintritt Ihres Todes

- > bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit
- > in der zum Todeszeitpunkt garantierten Höhe noch fällig geworden wären.

Sterben Sie **nach Ablauf der Rentengarantiezeit**, so erbringen wir bei Ihrem Tod keine Leistung und der Vertrag endet.

Hinterlassen Sie keine anspruchsberechtigten Hinterbliebenen, wird – unabhängig vom Todeszeitpunkt – bei Ihrem Tod keine Leistung erbracht und der Vertrag endet.

Als Stichtag zur Ermittlung des Wertes Ihrer Anteile am Sondervermögen legen wir jeweils den ersten Handelstag der Wertsicherungsfonds nach Eingang des Totenscheins oder der Sterbeurkunde zugrunde.

- b) Die Auszahlung der Todesfalleistung erfolgt in Form einer lebenslangen der Höhe nach mindestens gleichbleibenden Hinterbliebenenrente an Ihren Ehegatten bzw. Ihren eingetragenen Lebenspartner, sofern Sie einen solchen hinterlassen. Dazu wird diese Leistung zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hinterbliebenenrente nach den für das Neugeschäft gültigen Rechnungsgrundlagen der Gesellschaft in eine lebenslange Hinterbliebenenrente umgerechnet.

Hinterlassen Sie zum Zeitpunkt Ihres Todes keinen Ehegatten bzw. eingetragenen Lebenspartner, wird diese

Leistung stattdessen in Form einer Waisenrente an anspruchsberechtigte Kinder gezahlt, sofern Sie solche hinterlassen. Dazu wird die Leistung zum Zeitpunkt des Rentenbeginns der Hinterbliebenenrente nach den für das Neugeschäft gültigen Rechnungsgrundlagen der Gesellschaft in eine Waisenrente umgerechnet. Die monatliche Waisenrente wird in gleicher Höhe an jedes einzelne Kind gezahlt. Diese Zahlung erfolgt längstens für den Zeitraum, in dem das Kind die Voraussetzungen für die Berücksichtigung als Kind im Sinne des § 32 EStG erfüllt.

- c) Die erste monatliche Rente an Hinterbliebene gemäß b) wird zum Monatsersten nach Ihrem Tod fällig.

- d) Zur Klärung unserer Leistungspflicht und zur Bestimmung der Rentenhöhe müssen uns nach Ihrem Tod anspruchsberechtigte Hinterbliebene unverzüglich (*d. h. ohne schuldhaftes Zögern*) genannt werden. Dabei sind uns anzugeben (siehe auch § 5 Abs. 3):

- > der Name,
- > das Geschlecht,
- > das Geburtsdatum sowie
- > ein Nachweis über die Anspruchsberechtigung.

Nach Beginn der Rentenzahlung an Hinterbliebene kann ein uns einmal genannter Kreis der Hinterbliebenen nicht mehr geändert werden.

Stirbt ein Hinterbliebener, der eine Rente erhält, so endet der auf ihn entfallende Anspruch auf eine Leistung.

- e) Die Hinterbliebenenabsicherung kann bis zum Rentenbeginn jederzeit aus dem Vertrag ausgeschlossen werden. Dagegen ist ein Einschluss einer Hinterbliebenenabsicherung nach Versicherungsbeginn nicht mehr möglich.

- (11) Ein über die Rentenzahlung für Sie oder Ihre anspruchsberechtigten Hinterbliebenen hinausgehender Anspruch auf Auszahlung besteht nicht. Wir sind allerdings berechtigt, eine sogenannte Kleinbetragsrente im Sinne von § 10 Abs. 1 Nr. 2 Sätze 3 und 4 i. V. m. § 93 Abs. 3 Satz 2 EStG abzufinden. Nach dessen derzeitiger Fassung ist eine Kleinbetragsrente eine Rente, die bei gleichmäßiger Verrentung des gesamten zu Rentenzahlungsbeginn zur Verfügung stehenden Kapitals eine monatliche Rente ergibt, die 1 % der monatlichen Bezugsgröße nach § 18 des Vierten Buches Sozialgesetzbuch (im Jahr 2018: 30,45 €) nicht übersteigt. Dabei sind bei der Berechnung dieses Betrags alle Basisrentenverträge insgesamt zu berücksichtigen, die Sie bei der VPV abgeschlossen haben. Mit der Abfindung endet der Vertrag. Diese Regelung gilt auch, wenn nach Beginn der Rentenzahlung ein Versorgungsausgleich durchgeführt wird und sich dadurch die Rente auf eine Kleinbetragsrente verringert.

### Unsere Leistung ab Rentenbeginn

- (12) Wenn Sie den vereinbarten Rentenbeginn erleben, wird das gesamte Vertragsguthaben zur Bildung einer Rente verwendet. Die Rente wird vor Rentenbeginn auf Grundlage einer anerkannten Sterbetafel geschlechtsunabhängig berechnet. Dabei wird der während der Laufzeit der Rente geltende Zinsfaktor festgelegt. Diese Rente ist garantiert und wird Ihnen lebenslang in mindestens gleichbleibender Höhe gezahlt.

Es kann sein, dass sich die zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen, etwa der Höchstrechnungszins, von den bei erstmaliger Ausstellung des Versicherungsscheins gültigen Rechnungsgrundlagen unterscheiden. Rechnungsgrundlagen sind die verwendete Sterbetafel und der Rechnungszins.

Wir berechnen zu Rentenbeginn Ihre Rente auf drei unterschiedliche Arten. Wir zahlen Ihnen die höchste der drei berechneten Renten:

- a) Wir berechnen eine Rente aus dem Vertragsguthaben mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen. Die bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel und Rechnungszins) entsprechen den Rechnungsgrundlagen, die wir für eine vergleichbare Rentenversicherung mit sofort beginnender Renten-

zahlung zu diesem Zeitpunkt verwenden. Bieten wir keine solche Rentenversicherung an, werden wir Rechnungsgrundlagen verwenden, die sicherstellen, dass wir dauerhaft unsere Verpflichtungen aus den Verträgen erfüllen können. Die Sterbetafel muss dabei nach versicherungsmathematischen Grundlagen entwickelt worden sein. Unterscheiden sich die zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen von den bei erstmaliger Ausstellung des Versicherungsscheins gültigen Rechnungsgrundlagen und bieten wir keine vergleichbare Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung an, so werden wir uns die Angemessenheit der verwendeten Rechnungsgrundlagen durch einen unabhängigen Treuhänder bestätigen lassen.

b) Wir berechnen eine Rente aus dem Vertragsguthaben. Dabei verwenden wir einen garantierten Rentenfaktor. Der Rentenfaktor zeigt an, wie viel garantierte Monatsrente Sie pro 10.000 € Vertragsguthaben mindestens erhalten. Der garantierte Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 0,90 % und einer Sterbetafel mit Sterbewahrscheinlichkeit in Höhe von 60 % einer geschlechtsunabhängigen Mischtafel aus den Sterbetafeln DAV 2004R für Männer und Frauen.

Den garantierten Rentenfaktor pro 10.000 € Vertragsguthaben können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

c) Wir berechnen eine garantierte Mindestrente pro Monat aus der garantierten Erlebensfallleistung, maximal jedoch aus 90 % der gezahlten Beitragssumme der Hauptversicherung. Die garantierte Mindestrente berechnet sich auf Grundlage der bei erstmaliger Ausstellung des Versicherungsscheins gültigen Rechnungsgrundlagen. Wenn sich die garantierte Erlebensfallleistung oder die Beitragssumme ändern (z. B. durch eine Zuzahlung oder Beitragserhöhung), ändert sich die garantierte Mindestrente ebenfalls. Die garantierte Mindestrente pro Monat können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.

Wir können bis zu zwölf Monatsrenten zu einer jährlichen Auszahlung zusammenfassen, falls die monatliche Rente bei Rentenbeginn weniger als 50 € beträgt.

(13) Die Abrufphase ist der Zeitraum zwischen dem Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns und dem Jahrestag (fällt der Versicherungsbeginn Ihres Vertrages z. B. auf den 01.04., so ist der Jahrestag jeweils der 01.04. eines Jahres) des Jahres, in dem Sie das 85. Lebensjahr vollenden. Sie können den tatsächlichen Beginn der Rentenzahlung innerhalb der Abrufphase

- > jährlich zum Jahrestag
- > mit einer Frist von drei Monaten
- > jeweils um ein oder mehrere volle Jahre

verschieben. Eine Verschiebung ist nicht möglich, wenn Sie zum vereinbarten Rentenbeginn eine Rente aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beziehen.

Während der Abrufphase können Sie – bis zum Beginn der Rentenzahlung – weitere Beiträge in unveränderter Höhe zahlen. Diese tragen mit dem aktuellen Garantieniveau (siehe Abs. 4), höchstens jedoch zu 90 %, zur Erhöhung der garantierten Erlebensfallleistung bei.

(14) Sie können die Rente während der Abrufphase mit einer Frist von drei Monaten jeweils zum Jahrestag Ihrer Versicherung abrufen (das heißt, Sie können beantragen, dass die Rentenzahlung zum entsprechenden Jahrestag beginnt).

Ein Abruf der Rente vor dem vereinbarten Rentenbeginn ist mit einer Frist von drei Monaten jeweils zum Jahrestag möglich. Dabei muss eine Mindestjahresrente von 600 € erreicht sein und das 62. Lebensjahr vollendet sein.

Für die Berechnung der Höhe der Rente gelten die Grundsätze gemäß Abs. 12, wobei sich die Höhe des garantierten Rentenfaktors gemäß Abs. 12 b) und die Höhe der garantierten Mindestjahresrente gemäß Abs. 12 c) aufgrund des geänderten Zeitpunkts des Rentenbeginns ändern. Die angegebenen Rechnungsgrundlagen bleiben jedoch bestehen. Die weitere Beitragszahlung wird, sofern nicht bereits geschehen, bei Rentenabruf eingestellt.

(15) Bei einer Änderung des Rentenbeginns innerhalb der Abrufphase bleibt die Dauer der vereinbarten Rentengarantiezeit (siehe Abs. 10 a)) erhalten, sofern die höchstzulässige Rentengarantiezeit nicht aufgrund eines hinausgeschobenen Beginns der Rentenzahlung überschritten wird. Die höchstzulässige Rentengarantiezeit endet zum Jahrestag des Jahres, in dem Sie das 85. Lebensjahr vollenden.

### **Besonderheiten bei eingeschlossener Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung**

(16) Eine eingeschlossene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung dient zur Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos. Die Beiträge, die in die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung fließen, haben keine Auswirkungen auf die Garantie gemäß Abs. 1 und 4. Im Falle der Berufsunfähigkeit befreit Sie die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nach Tarif ABB von der Zahlung des gesamten Beitrags. Sofern vereinbart, wird außerdem eine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt. Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kann maximal bis zum Erreichen des 67. Lebensjahres, höchstens jedoch bis zum vereinbarten Rentenbeginn abgeschlossen werden.

Die Versicherungsdauer und Leistungsdauer einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung endet bei vorzeitigem Abruf der Rente (siehe Abs. 14) spätestens mit Beginn der Rentenzahlung. In diesem Fall wird ein zum Rentenbeginn gegebenenfalls vorhandenes Guthaben aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zur dauerhaften Erhöhung der Altersrente verwendet.

Die Produktbeschreibung und sonstige Einzelheiten der Zusatzversicherung können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zur Power-Basisvorsorge entnehmen.

### **Art unserer Leistung**

(17) Die Leistungen erbringen wir ausschließlich in Geld. Eine Übertragung der Anteile der Wertsicherungsfonds ist nicht möglich.

### **Unsere Leistung aus der Überschussbeteiligung**

(18) Es kann sich eine Leistung aus der Überschussbeteiligung ergeben (siehe § 2). Entscheidend für den Gesamtertrag des Vertrages vor Rentenbeginn ist aber insbesondere die Entwicklung des Sondervermögens, an dem Sie unmittelbar beteiligt sind (siehe Abs. 3).

## **§ 2**

### **Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?**

(1) Wir beteiligen Sie an dem Überschuss und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Leistung aus der Überschussbeteiligung kann auch null Euro betragen. In den nachfolgenden Absätzen erläutern wir Ihnen,

- > wie wir den in einem Geschäftsjahr entstandenen Überschuss unseres Unternehmens ermitteln und wie wir diesen verwenden (Abs. 2),
- > wie Ihr Vertrag an dem Überschuss beteiligt wird (Abs. 3 und 4),
- > wie Bewertungsreserven entstehen und wie wir diese Ihrem Vertrag zuordnen (Abs. 5 und 6),
- > wie sich die Höhe Ihrer Rente berechnet und wie wir Sie im Rentenbezug an dem Überschuss und den Bewertungsreserven beteiligen (Abs. 7 und 8),
- > warum wir die Höhe der Überschussbeteiligung Ihres Vertrages nicht garantieren können (Abs. 9) und
- > wie wir Sie über die Überschussbeteiligung informieren (Abs. 10 und 11).

### **Wie ermitteln wir den in einem Geschäftsjahr entstandenen Überschuss unseres Unternehmens und wie verwenden wir diesen?**

(2) Den in einem Geschäftsjahr entstandenen Überschuss un-

seres Unternehmens (Rohüberschuss) ermitteln wir nach handels- und aufsichtsrechtlichen Vorschriften. Mit der Feststellung des Jahresabschlusses legen wir fest, welcher Teil des Rohüberschusses für die Überschussbeteiligung aller überschussberechtigten Verträge zur Verfügung steht. Dabei beachten wir die aufsichtsrechtlichen Vorgaben, derzeit insbesondere die Mindestzuführungsverordnung (*Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung*).

Den danach zur Verfügung stehenden Teil des Rohüberschusses führen wir der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zu, soweit wir ihn nicht als Direktgutschrift unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungsverträgen gutgeschrieben haben. Sinn der Rückstellung für Beitragsrückerstattung ist es, Schwankungen des Überschusses über die Jahre auszugleichen. Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung dürfen wir grundsätzlich nur für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer verwenden. Nur in gesetzlich festgelegten Ausnahmefällen können wir hiervon mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde abweichen.

**Ansprüche auf eine bestimmte Höhe der Beteiligung Ihres Vertrages am Überschuss ergeben sich aus der Zuführung zur Rückstellung für Beitragsrückerstattung nicht.**

#### **Wie wird Ihr Vertrag an dem Überschuss beteiligt?**

(3) Wir haben gleichartige Versicherungen (z. B. Rentenversicherungen, Risikolebensversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen) zu Bestandsgruppen zusammengefasst. Bestandsgruppen bilden wir, um die Unterschiede bei den versicherten Risiken zu berücksichtigen. Bei der Verteilung des Überschusses auf die einzelnen Verträge wenden wir ein verursachungsorientiertes Verfahren an. Hierzu können wir innerhalb einer Bestandsgruppe gegebenenfalls durch die Bildung von Überschussgruppen weiter differenzieren. Wir verteilen den Überschuss in dem Maß, wie die Bestandsgruppen bzw. Überschussgruppen zu seiner Entstehung beigetragen haben. Hat eine Bestandsgruppe oder Überschussgruppe nicht zur Entstehung des Überschusses beigetragen, besteht insoweit kein Anspruch auf Überschussbeteiligung. Ihr Vertrag ist vor Rentenbeginn der Bestandsgruppe 131 zugeordnet. Nach Rentenbeginn ist Ihr Vertrag der Bestandsgruppe 113 zugeordnet.

#### **(a) Laufender Überschuss**

Wir gewähren folgende dem einzelnen Vertrag zugeordnete Überschussanteile in Form eines laufenden Überschussanteils.

Ihr Vertrag erhält ab Vertragsbeginn einen Zinsüberschussanteil. Den Zinsüberschussanteil setzen wir in Prozent des Guthabens im Sicherungsvermögen fest.

In der Zeit vor Rentenbeginn, in der keine Todesfallleistung für Hinterbliebene gemäß § 1 Abs. 9 vereinbart ist, erhalten Sie einen Risikoüberschussanteil. Der Risikoüberschussanteil errechnet sich als Prozentsatz des aktuellen Vertragsguthabens multipliziert mit der Sterbewahrscheinlichkeit, die abhängig vom erreichten Lebensalter ist.

Weiter kann Ihr Vertrag einen Kostenüberschussanteil erhalten, der sich in Prozent des jeweiligen Fondsguthabens bemisst.

Alle diese Überschussanteile werden wieder in Fondsannteilen angelegt und erhöhen das Vertragsguthaben.

Die Zuteilung der laufenden Überschüsse erfolgt monatlich. Die deklarierten laufenden Überschussätze (der Zinsüberschussanteil, der Risikoüberschussanteil und der Kostenüberschussanteil) veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht. Deren Höhe kann sich während der Laufzeit Ihres Vertrages ändern. Sie können auch zu null festgesetzt sein.

(4) Der Vorstand legt jedes Jahr auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars fest, wie der Überschuss verteilt wird und setzt die entsprechenden Überschussanteilsätze fest (Überschuss-

deklaration). Dabei achtet er darauf, dass die Verteilung verursachungsorientiert erfolgt.

Ihr Vertrag erhält auf der Grundlage der Überschussdeklaration Anteile an den Überschüssen. Die Mittel hierfür werden bei der Direktgutschrift zugunsten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert, ansonsten der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen.

#### **Wie entstehen Bewertungsreserven und wie ordnen wir diese Ihrem Vertrag zu?**

(5) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen im Sicherungsvermögen über ihrem jeweiligen handelsrechtlichen Buchwert liegt. Die Bewertungsreserven, die nach den maßgebenden rechtlichen Vorschriften für die Beteiligung der Verträge zu berücksichtigen sind, ordnen wir den Verträgen anteilig rechnerisch zu. Dabei wenden wir ein verursachungsorientiertes Verfahren an. Bewertungsreserven auf festverzinsliche Anlagen sind gemäß derzeitiger aufsichtsrechtlicher Regelung (vgl. § 139 Abs. 3 VAG) nur insoweit zu berücksichtigen, als sie einen ggf. vorhandenen Sicherungsbedarf (vgl. § 139 Abs. 4 VAG) übersteigen. Die Höhe der Bewertungsreserven ermitteln wir mindestens einmal jährlich neu.

(6) Bei **Beendigung der Ansparphase** (durch Tod oder Erleben des Rentenzahlungsbeginns) gilt außerdem Folgendes: Wir teilen Ihrem Vertrag dann den für diesen Zeitpunkt zugeordneten Anteil an den Bewertungsreserven gemäß der jeweils geltenden gesetzlichen Regelung zu.

Auch **während des Rentenbezuges** werden wir Sie entsprechend der jeweils geltenden gesetzlichen Regelung an den Bewertungsreserven beteiligen.

Aufsichtsrechtliche Regelungen können dazu führen, dass die Beteiligung an den Bewertungsreserven ganz oder teilweise entfällt.

#### **Wie berechnet sich die Höhe Ihrer Rente und wie beteiligen wir Sie im Rentenbezug an dem Überschuss und den Bewertungsreserven?**

(7) Bei Erleben des Rentenbeginns berechnet sich die Rentenhöhe entsprechend § 1 Abs. 12 aus dem Vertragsguthaben und den zugewiesenen Bewertungsreserven.

(8) Auch im Rentenbezug beteiligen wir Sie an den Überschüssen und Bewertungsreserven. Die Rente erhöht sich jährlich um den deklarierten Rentenerhöhungssatz, multipliziert mit der gesamten im Vorjahr erreichten Rente. Diese Rente ist garantiert und kann bis zu Ihrem Tod nicht gekürzt werden. Die erste Rentenerhöhung erfolgt ein Jahr nach Rentenzahlungsbeginn. Den deklarierten Rentenerhöhungssatz veröffentlichen wir in unserem Geschäftsbericht. Er kann auch zu null festgesetzt sein.

#### **Warum können wir die Höhe der Überschussbeteiligung nicht garantieren?**

(9) Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab, die nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar sind. Einflussfaktoren sind insbesondere die Entwicklung des Kapitalmarkts, des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden. Sie kann auch null Euro betragen.

#### **Wie informieren wir über die Überschussbeteiligung?**

(10) Die festgelegten Überschussanteilsätze veröffentlichen wir jährlich in unserem Geschäftsbericht. Wir weisen sie unter Nennung des Tarifs in Abhängigkeit vom Zugangszeitpunkt aus. Den Geschäftsbericht können Sie im Internet auf unserer Website [www.vpv.de](http://www.vpv.de) aufrufen und herunterladen oder auch bei uns anfordern.

(11) Über den Stand Ihrer Ansprüche informieren wir Sie jährlich. Dabei berücksichtigen wir die Überschussbeteiligung Ihres Vertrages.

### § 3

#### Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?

- (1) Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn Sie den Vertrag mit uns abgeschlossen haben. Jedoch besteht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn kein Versicherungsschutz. Unsere Leistungspflicht kann entfallen, wenn Sie den Beitrag nicht rechtzeitig zahlen (siehe § 8 Abs. 3 und 4 und § 12).
- (2) Ist mit Ihnen ein vorläufiger Versicherungsschutz vereinbart worden, so wird dieser durch die Regelungen in Abs. 1 nicht berührt.

### § 4

#### Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?

##### Vorvertragliche Anzeigepflicht

- (1) Bei Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung sind Sie bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen. Gefahrerheblich sind die Umstände, die für unsere Entscheidung, den Vertrag überhaupt oder mit dem vereinbarten Inhalt zu schließen, erheblich sind. Diese Anzeigepflicht gilt auch für Fragen nach gefahrerheblichen Umständen, die wir Ihnen nach Ihrer Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme, in Textform stellen.
- (2) Wenn eine andere Person die Fragen nach gefahrerheblichen Umständen für Sie beantwortet und wenn diese Person den gefahrerheblichen Umstand kennt oder arglistig handelt, werden Sie so behandelt, als hätten Sie selbst davon Kenntnis gehabt oder arglistig gehandelt.

##### Rechtsfolgen der Anzeigepflichtverletzung

- (3) Nachfolgend informieren wir Sie, unter welchen Voraussetzungen wir bei einer Verletzung der Anzeigepflicht
  - > von der Zusatzversicherung zurücktreten,
  - > die Zusatzversicherung kündigen,
  - > die Zusatzversicherung ändern oder
  - > die Zusatzversicherung wegen arglistiger Täuschung anfechten können.

##### Rücktritt

- (4) Wenn die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird, können wir von der Zusatzversicherung zurücktreten. Das Rücktrittsrecht besteht nicht, wenn weder eine vorsätzliche noch eine grob fahrlässige Anzeigepflichtverletzung vorliegt. Selbst wenn die Anzeigepflicht grob fahrlässig verletzt wird, haben wir trotzdem kein Rücktrittsrecht, falls wir die Zusatzversicherung – möglicherweise zu anderen Bedingungen (*z. B. höherer Beitrag oder eingeschränkter Versicherungsschutz*) – auch bei Kenntnis der nicht angezeigten gefahrerheblichen Umstände geschlossen hätten.
- (5) Im Fall des Rücktritts haben Sie keinen Versicherungsschutz aus der Zusatzversicherung. Wenn wir nach Eintritt des Versicherungsfalls zurücktreten, bleibt unsere Leistungspflicht unter folgenden Voraussetzungen trotzdem bestehen: Die Verletzung der Anzeigepflicht erfolgte nicht arglistig und bezieht sich auf einen gefahrerheblichen Umstand, der
  - > weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalls
  - > noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ursächlich war.
- (6) Wenn die Zusatzversicherung durch Rücktritt aufgehoben wird, endet sie. Das zu diesem Zeitpunkt vorhandene Deckungskapital Ihrer Zusatzversicherung verwenden wir zur

Erhöhung des Vertragsguthabens der Hauptversicherung. Die Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

##### Kündigung

- (7) Wenn unser Rücktrittsrecht ausgeschlossen ist, weil die Verletzung der Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig erfolgt ist, können wir die Zusatzversicherung unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Wir verzichten auf unser Recht aus § 19 Abs. 3 Satz 2 VVG, die Zusatzversicherung bei von Ihnen nicht zu vertretender Anzeigepflichtverletzung zu kündigen.
- (8) Unser Kündigungsrecht ist ausgeschlossen, wenn wir die Zusatzversicherung – möglicherweise zu anderen Bedingungen (*z. B. höherer Beitrag oder eingeschränkter Versicherungsschutz*) – auch bei Kenntnis der nicht angezeigten gefahrerheblichen Umstände geschlossen hätten.
- (9) Wenn wir die Zusatzversicherung kündigen, wird sie beitragsfrei gestellt.

##### Vertragsänderung

- (10) Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir die Zusatzversicherung – möglicherweise zu anderen Bedingungen (*z. B. höherer Beitrag oder eingeschränkter Versicherungsschutz*) – auch bei Kenntnis der nicht angezeigten gefahrerheblichen Umstände geschlossen hätten (Abs. 4 Satz 3 und Abs. 8), werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen hin rückwirkend Vertragsbestandteil. Wir verzichten auf unser Recht aus § 19 Abs. 4 Satz 2 VVG, die Bedingungen bei von Ihnen nicht zu vertretender Anzeigepflichtverletzung ab der laufenden Versicherungsperiode anzupassen.
- (11) Sie können die Zusatzversicherung innerhalb eines Monats, nachdem Sie unsere Mitteilung über die Vertragsänderung erhalten haben, fristlos kündigen, wenn
  - > wir im Rahmen einer Vertragsänderung den Beitrag der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung um mehr als 10 % erhöhen oder
  - > wir die Gefahrabsicherung für einen nicht angezeigten Umstand ausschließen.Auf dieses Recht werden wir Sie in der Mitteilung über die Vertragsänderung hinweisen.

##### Voraussetzungen für die Ausübung unserer Rechte

- (12) Unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung stehen uns nur zu, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen haben.
- (13) Wir haben kein Recht zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung, wenn uns der nicht angezeigte Umstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige bekannt waren.
- (14) Wir können unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung nur innerhalb eines Monats 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 angeben, wenn für diese die Frist nach Satz 1 nicht verstrichen ist.
- (15) Nach Ablauf von fünf Jahren seit Vertragsschluss erlöschen unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung. Ist der Versicherungsfall vor Ablauf dieser Frist eingetreten, können wir die Rechte auch nach Ablauf der Frist geltend machen. Ist die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt worden, beträgt die Frist zehn Jahre.

##### Anfechtung

- (16) Wir können die Zusatzversicherung auch anfechten, falls unsere Entscheidung zur Annahme des Vertrages durch unrichtige oder unvollständige Angaben bewusst und gewollt beeinflusst worden ist. Abs. 6 gilt entsprechend.

## Leistungserweiterung/Wiederherstellung der Versicherung

(17) Die Abs. 1 bis 16 gelten entsprechend, wenn der Versicherungsschutz der Zusatzversicherung nachträglich erweitert oder wiederhergestellt wird und deshalb eine erneute Risikoprüfung vorgenommen wird. Die Fristen nach Abs. 15 beginnen mit der Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung bezüglich des geänderten oder wiederhergestellten Teils neu.

## Erklärungsempfänger

(18) Unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung, zur Vertragsänderung sowie zur Anfechtung üben wir durch eine schriftliche Erklärung aus, die wir Ihnen gegenüber abgeben. Sofern Sie uns keine andere Person als Bevollmächtigten benannt haben, gilt nach Ihrem Tod ein anspruchsberechtigter Hinterbliebener als bevollmächtigt, diese Erklärung entgegenzunehmen. Ist kein anspruchsberechtigter Hinterbliebener vorhanden oder kann sein Aufenthalt nicht ermittelt werden, können wir den Inhaber des Versicherungsscheins als bevollmächtigt ansehen, die Erklärung entgegenzunehmen.

## § 5

### Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?

- (1) Wird eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, können wir verlangen, dass uns der Versicherungsschein und ein Zeugnis über den Tag Ihrer Geburt sowie die Auskunft nach § 21 vorgelegt werden.
- (2) Vor jeder Rentenzahlung können wir auf unsere Kosten eine amtliche Bescheinigung darüber verlangen, dass Sie noch leben.
- (3) Ihr Tod muss uns unverzüglich (*d. h. ohne schuldhaftes Zögern*) mitgeteilt werden. Außer dem Versicherungsschein muss uns vorgelegt werden:
  - > eine amtliche Sterbeurkunde mit Angabe von Alter und Geburtsort,
  - > eine ausführliche ärztliche oder amtliche Bescheinigung über die Todesursache. Aus der Bescheinigung müssen sich Beginn und Verlauf der Krankheit, die zu Ihrem Tod geführt hat, ergeben.
  - > ein amtlicher Lebens- und Altersnachweis jedes anspruchsberechtigten Hinterbliebenen, an den eine Rente gemäß § 1 Abs. 9 gezahlt werden soll und
  - > ein amtlicher Nachweis über die Anspruchsberechtigung als Ehegatte bzw. eingetragener Lebenspartner gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG oder
  - > Nachweise oder Bescheinigungen, welche belegen, dass Kinder anspruchsberechtigt im Sinne von § 1 Abs. 9 dieser Bedingungen sind.
- (4) Wir können weitere Nachweise und Auskünfte verlangen, wenn dies erforderlich ist, um unsere Leistungspflicht zu klären. Die Kosten hierfür muss diejenige Person tragen, die die Leistung beansprucht.
- (5) Unsere Leistungen werden fällig, nachdem wir die Erhebungen abgeschlossen haben, die zur Feststellung des Versicherungsfalls und des Umfangs unserer Leistungspflicht notwendig sind. Wenn eine der in den Abs. 1 bis 4 genannten Pflichten nicht erfüllt wird, kann dies zur Folge haben, dass wir nicht feststellen können, ob oder in welchem Umfang wir leistungspflichtig sind. Eine solche Pflichtverletzung kann somit dazu führen, dass unsere Leistung nicht fällig wird.
- (6) Bei Überweisung von Leistungen in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes trägt die empfangsberechtigte Person die damit verbundene Gefahr.

## § 6

### Wer erhält die Leistung?

- (1) Als unser Versicherungsnehmer erhalten Sie die Leistung. Die Leistungen aus einer ggf. vereinbarten Hinterbliebenen-

absicherung gemäß § 1 Abs. 9 und 10 erhalten anspruchsberechtigte Hinterbliebene.

- (2) Die Ansprüche aus diesem Vertrag sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Sie können sie daher nicht abtreten oder verpfänden und auch keinen Bezugsberechtigten benennen. Auch die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft ist ausgeschlossen. Eine nachträgliche Änderung dieser Verfügungsbeschränkungen ist ebenfalls ausgeschlossen.

## § 7

### Wie verwenden wir Ihre Beiträge?

- (1) Wir führen Ihre Beiträge bzw. Ihre Zuzahlung, soweit sie nicht zur Deckung von Kosten bestimmt sind, dem Vertragsguthaben zu. Wir entnehmen weitere Kosten dem Vertragsguthaben (siehe § 18). Das Vertragsguthaben wird monatlich neu aufgeteilt und in den Wertsicherungsfonds und dem Sicherungsvermögen angelegt. Die Aufteilung erfolgt nach einem methodischen Rechenverfahren. Dabei werden die garantierten Leistungen berücksichtigt. Bei der Anlage legen wir die Kurse der Wertsicherungsfonds zu ihrem ersten Handelstag im Monat zugrunde.
- (2) Mehr als 50 % der vereinbarten Beiträge entfallen auf Ihre eigene Altersversorgung. Wir verwenden die Beiträge für die eingeschlossenen Zusatzversicherungen zur dauerhaften Finanzierung der jeweils versicherten Risiken.

## § 8

### Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?

- (1) Die Beiträge zu Ihrer VPV Power-Basisvorsorge können Sie je nach Vereinbarung monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich zahlen (laufende Beiträge).
- (2) Wir behalten uns dabei vor, den ersten Beitrag im ersten Monat vollständig oder teilweise im Sicherungsvermögen anzulegen.
- (3) Den ersten Beitrag (Einlösungsbeitrag) müssen Sie unverzüglich (*d. h. ohne schuldhaftes Zögern*) nach Abschluss des Vertrages zahlen, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) werden jeweils zu Beginn der vereinbarten Versicherungsperiode fällig. Die Versicherungsperiode umfasst bei monatlicher Zahlung einen Monat, ansonsten entsprechend der Zahlungsweise ein Vierteljahr, ein halbes Jahr bzw. ein Jahr.
- (4) Sie haben den Beitrag **rechtzeitig** gezahlt, wenn Sie bis zum Fälligkeitstag (Abs. 3) alles getan haben, damit der Beitrag bei uns eingeht. Wenn die Einziehung des Beitrags von einem Konto vereinbart wurde, gilt die Zahlung in folgendem Fall als rechtzeitig:
  - > Der Beitrag konnte am Fälligkeitstag eingezogen werden und
  - > Sie haben einer berechtigten Einziehung nicht widersprochen.Konnten wir den fälligen Beitrag ohne Ihr Verschulden nicht einziehen, ist die Zahlung auch dann noch rechtzeitig, wenn sie unverzüglich nach unserer 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 Beiträge buchen wir im Lastschriftverfahren jeweils bei Fälligkeit von dem uns angegebenen Konto ab.
- (6) Für eine Stundung der Beiträge ist eine schriftliche Vereinbarung mit uns erforderlich.
- (7) Sie müssen die Beiträge auf Ihre Gefahr und Ihre Kosten zahlen.
- (8) Bei Fälligkeit einer Leistung werden wir etwaige Beitragsrückstände verrechnen.



## § 9

### Wie können Sie Zuzahlungen leisten?

- (1) Sie können während der Aufschubzeit (*das ist die Zeit zwischen dem Versicherungsbeginn und dem Rentenbeginn*) jederzeit Zuzahlungen in Höhe von mindestens 500 € leisten.  
Die Zuzahlungen werden Ihrem Vertrag nach Abzug von Abschluss- und Verwaltungskosten (siehe § 18) zum nächsten Monatsersten nach Eingang gutgeschrieben. Die Zuzahlungen dienen zur Erhöhung des Vertragsguthabens. Somit finden dieselben Rechnungsgrundlagen wie auf das übrige Vertragsguthaben Verwendung. Die Verrentung des Vertragsguthabens erfolgt entsprechend § 1 Abs. 12.
- (2) Sie können zum Versicherungsbeginn eine Zuzahlung leisten (Zuzahlung zu Beginn). Wir behalten uns vor, eine Zuzahlung zu Beginn im ersten Monat vollständig oder teilweise im Sicherungsvermögen anzulegen.
- (3) Sie können auch nach Vertragsbeginn Zuzahlungen bis zu einem Gesamtbetrag in Höhe der Summe aus der Zuzahlung zu Beginn und der Beitragssumme leisten. Die Beitragssumme ergibt sich dabei aus dem vereinbarten, im Versicherungsschein genannten Beitrag der Hauptversicherung für ein Jahr, multipliziert mit der Beitragszahlungsdauer in Jahren. Sie können weitere Zuzahlungen vorbehaltlich unserer Zustimmung leisten.  
Die Summe der Zuzahlungen darf zusammen mit den vereinbarten Beiträgen in einem Kalenderjahr den jeweils geltenden Höchstbetrag nach § 10 Abs. 3 Satz 1 und 2 EStG nicht übersteigen.
- (4) Jede Zuzahlung trägt zur Erhöhung der garantierten Erlebensfallleistung bei. Diese Erhöhung entspricht dem aktuellen Garantieniveau multipliziert mit dem Zuzahlungsbetrag. Das angesetzte Garantieniveau beträgt jedoch höchstens 90 %.
- (5) Zuzahlungen müssen Sie uns in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) ankündigen.

## § 10

### Wie können Sie den Beitrag erhöhen oder reduzieren?

Sie haben die Möglichkeit, Ihren Beitrag wie nachfolgend beschrieben zu erhöhen oder zu reduzieren. Eine Veränderung des Beitrags hat Auswirkungen auf die versicherten Leistungen, wovon wir Sie informieren.

#### Beitragserhöhung

- (1) Sie können – frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn – jederzeit Ihren laufenden Beitrag der Hauptversicherung dauerhaft erhöhen.  
Der erhöhte Beitrag wird Ihrem Vertrag nach Abzug von Abschluss- und Verwaltungskosten gutgeschrieben (siehe § 18). Er erhöht das Vertragsguthaben. Somit finden dieselben Rechnungsgrundlagen wie auf das übrige Vertragsguthaben Verwendung. Die Verrentung des Vertragsguthabens erfolgt entsprechend § 1 Abs. 12.
- (2) Jede Beitragserhöhung beträgt mindestens 2,50 € bei monatlicher, 7,50 € bei vierteljährlicher, 15 € bei halbjährlicher und 30 € bei jährlicher Beitragszahlungsweise.  
Eine Erhöhung des Beitrags ist jährlich auf maximal 50 % des bisherigen Beitrags beschränkt. Der neue Gesamtbeitrag der Hauptversicherung darf 300 € bei monatlicher, 900 € bei vierteljährlicher, 1.800 € bei halbjährlicher und 3.600 € bei jährlicher Beitragszahlungsweise nicht überschreiten. Bei diesem Höchstbetrag werden die planmäßigen Erhöhungen der Beiträge bei Verträgen mit dynamischem Zuwachs von Leistung und Beitrag nicht mit einberechnet.  
Zusätzlich ist die neue Beitragssumme auf die doppelte Höhe der sich zu Vertragsbeginn ergebenden Beitragssumme (siehe § 9 Abs. 3 Satz 2) beschränkt.  
Sie können vorbehaltlich unserer Zustimmung weitere Beitragserhöhungen durchführen.

- (3) Insgesamt darf die Summe der Beiträge eines Kalenderjahres den jeweils geltenden Höchstbetrag nach § 10 Abs. 3 Satz 1 und 2 EStG nicht übersteigen.
- (4) Jeder erhöhte Beitrag trägt mit dem jeweils aktuellen Garantieniveau zur Erhöhung der garantierten Erlebensfallleistung bei, maximal jedoch mit einem Garantieniveau von 90 %.
- (5) Beitragserhöhungen müssen Sie uns in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) ankündigen. Der erhöhte Beitrag wird ab dem von Ihnen gewählten Termin fällig, frühestens zum nächsten Monatsersten. Wenn zum gewählten Termin keine Beitragszahlung erfolgt, wird der erhöhte Beitrag ab der nächsten Beitragszahlung fällig.
- (6) Solange Sie keine Beiträge zahlen (*z. B. während einer Beitragspause*), ist keine Erhöhung des Beitrags möglich.  
Eine Erhöhung der Berufsunfähigkeits-Rente einer eingeschlossenen Zusatzversicherung ist im Rahmen einer Beitragserhöhung gemäß Abs. 1 nicht möglich.

#### Beitragsreduktion

- (7) Sie können – frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn – jederzeit Ihren laufenden Beitrag der Hauptversicherung dauerhaft reduzieren. Dadurch reduziert sich auch der Beitrag Ihrer eventuell eingeschlossenen Zusatzversicherung.
- (8) Der neue Gesamtbeitrag der Hauptversicherung muss mindestens 25 € bei monatlicher, 75 € bei vierteljährlicher, 150 € bei halbjährlicher und 300 € bei jährlicher Beitragszahlungsweise betragen.
- (9) Haben Sie als Zusatzversicherung eine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, so verringert sich bei Beitragsreduktion auch Ihre mitversicherte Berufsunfähigkeitsrente.

## § 11

### Wie können Sie die Beitragszahlung aussetzen?

- (1) Auf Ihren Antrag hin können Sie die Beitragszahlung für die Hauptversicherung für eine von Ihnen bestimmte Zeitspanne aussetzen (Beitragspause). Eine Beitragspause ist frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn möglich. Wollen Sie den Vertrag dauerhaft beitragsfrei stellen, beachten Sie bitte die Bestimmungen des § 17.
- (2) Nach einer Änderung oder Wiederherstellung des Vertrages beginnt die Frist nach Abs. 1 neu.  
Sollten Sie trotz der genannten Frist von fünf Jahren nach einer Vertragsänderung oder -wiederherstellung vorzeitig eine Beitragspause wünschen, so können wir diese trotzdem gewähren. Dabei behalten wir uns vor, die Änderung oder Wiederherstellung rückgängig zu machen, soweit dies zur Weiterführung des Vertrages notwendig ist.
- (3) Eine Beitragspause für eventuell eingeschlossene Zusatzversicherungen ist nicht möglich. Bei einer Beitragspause stellen wir Ihre Zusatzversicherungen beitragsfrei. Die genaue Regelung können Sie den Bedingungen zu den Zusatzversicherungen entnehmen.  
Sie haben das Recht zu Beginn der Beitragspause und innerhalb von sechs Monaten nach dem Beginn der Beitragspause den Wegfall oder die Reduzierung Ihrer mitversicherten Berufsunfähigkeitsrente (Tarif ABR) durch eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung zu ersetzen. Die genaue Regelung können Sie den Bedingungen zu den Zusatzversicherungen entnehmen.
- (4) Sofern notwendig, werden bei Wiederaufnahme der Beitragszahlung für die Hauptversicherung entweder
  - > die Beitragshöhe bei gleicher garantierter Leistung angepasst oder
  - > die garantierten Leistungen herabgesetzt.Dabei wird das zu diesem Zeitpunkt vorhandene Vertragsguthaben berücksichtigt.

## § 12

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

#### Erster Beitrag

- (1) Wenn Sie den ersten Beitrag nicht rechtzeitig zahlen, können wir – solange die Zahlung nicht bewirkt ist – vom Vertrag zurücktreten. In diesem Fall können wir von Ihnen die Kosten für ärztliche Untersuchungen im Rahmen einer Gesundheitsprüfung verlangen. Wir sind nicht zum Rücktritt berechtigt, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die nicht rechtzeitige Zahlung nicht zu vertreten haben.
- (2) Ist der erste Beitrag bei Eintritt des Versicherungsfalls noch nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet. Dies gilt nur, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Unsere Leistungspflicht bleibt jedoch bestehen, wenn Sie uns nachweisen, dass Sie das Ausbleiben der Zahlung nicht zu vertreten haben.

#### Folgebeitrag

- (3) Zahlen Sie einen Folgebeitrag nicht rechtzeitig, können wir Ihnen in Textform auf Ihre Kosten eine Zahlungsfrist setzen. Die Zahlungsfrist muss mindestens zwei Wochen betragen.
- (4) Für einen Versicherungsfall, der nach Ablauf der gesetzten Zahlungsfrist eintritt, entfällt oder vermindert sich der Versicherungsschutz, wenn Sie sich bei Eintritt des Versicherungsfalls noch mit der Zahlung in Verzug befinden. Voraussetzung ist, dass wir Sie bereits mit der Fristsetzung auf diese Rechtsfolge hingewiesen haben.
- (5) Nach Ablauf der gesetzten Zahlungsfrist können wir den Vertrag ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen, wenn Sie sich noch immer mit den Beiträgen, Zinsen oder Kosten in Verzug befinden. Voraussetzung ist, dass wir Sie bereits mit der Fristsetzung auf diese Rechtsfolge hingewiesen haben. Wir können die Kündigung bereits mit der Fristsetzung erklären. Sie wird dann automatisch mit Ablauf der Frist wirksam, wenn Sie zu diesem Zeitpunkt noch immer mit der Zahlung in Verzug sind. Auf diese Rechtsfolge müssen wir Sie ebenfalls hinweisen.  
Im Fall der Kündigung wandelt sich der Vertrag in eine beitragsfreie Versicherung entsprechend § 17 Abs. 1 und 2 um.
- (6) Sie können den angeforderten Betrag auch dann noch nachzahlen, wenn unsere Kündigung wirksam geworden ist. Nachzahlen können Sie nur
  - > innerhalb eines Monats nach der Kündigung
  - > oder, wenn die Kündigung bereits mit der Fristsetzung verbunden worden ist, innerhalb eines Monats nach Fristablauf.Zahlen Sie innerhalb dieses Zeitraums, wird die Kündigung unwirksam, und der Vertrag besteht fort. Für Versicherungsfälle, die zwischen dem Ablauf der Zahlungsfrist und der Zahlung eintreten, besteht kein oder nur ein verminderter Versicherungsschutz.

## § 13

### In welchen Fällen können wir die Fonds austauschen?

Wir behalten uns das Recht vor, die Wertsicherungsfonds durch gleichwertige zu ersetzen oder das Sicherungsniveau der Wertsicherungsfonds anzupassen. Das Sicherungsniveau kann auch null betragen. Ein Austausch kommt dann in Betracht, wenn der neue Fonds im Vergleich zum bisherigen Fonds insgesamt betrachtet bessere Leistungen bietet oder auch der gesamte Vertrag dadurch bessere Leistungen bietet. Hierfür können beispielsweise folgende Faktoren ausschlaggebend sein:

- > eine attraktivere Gebührenstruktur des Fondsprodukts,
- > eine positivere Zukunftsprognose hinsichtlich der Leistungsfähigkeit und des Leistungsspektrums des Fondsanbieters,

- auch im Hinblick auf die Wertsicherung,
  - > ein höheres Leistungsniveau des Fondsanbieters im Hinblick auf Verwaltung, Kommunikation und Dokumentation,
  - > bessere Performancekennzahlen.
- Im Übrigen kommt ein Austausch der Fonds in Betracht, wenn:
- > aufgrund einer Schließung oder Fusion der bisherigen Fonds der Vertrieb durch die Fondsgesellschaft eingestellt wird, oder
  - > sich die rechtlichen Rahmenbedingungen für den Wertsicherungsfonds so ändern, dass ein Festhalten an der aktuellen Fondspalette nicht sinnvoll oder für eine der involvierten Parteien unzumutbar ist.

Wenn wir das Sicherungsniveau eines Fonds ändern, ändert sich die Höhe der garantierten Erlebensfallleistung nicht.

## § 14

### Was leistet das kostenfreie Garantiemanagement?

- (1) Das kostenfreie Garantiemanagement wird in den letzten fünf Jahren der Aufschubzeit (*das ist die Zeit zwischen dem Versicherungsbeginn und dem Rentenbeginn*) durchgeführt. Es sorgt in der Regel für eine Erhöhung der garantierten Erlebensfallleistung. Dabei wird ein von der Kapitalmarktentwicklung abhängiges, festgelegtes methodisches Rechenverfahren angewandt.  
Ziel des Garantiemanagements ist es, Verluste kurz vor Rentenbeginn zu beschränken und bereits erzielte Erträge schrittweise abzusichern.
- (2) Sie können das Garantiemanagement jederzeit aus- und wieder einschließen, frühestens jedoch drei Jahre nach dem Versicherungsbeginn.

## § 15

### Wie können Sie zusätzlich Ihr Vertragsguthaben absichern und die Garantie anpassen?

- (1) Sie haben vor Rentenbeginn die Möglichkeit, das Garantieniveau bzw. die garantierte Erlebensfallleistung anzupassen. Eine Erhöhung dieser Garantie bewirkt eine höhere Absicherung Ihres Vertragsguthabens, bei einer Senkung verringert sich diese. Die Erhöhung kann nur bis zu einer maximalen Garantie erfolgen. Diese wird durch ein festgelegtes methodisches Rechenverfahren bestimmt. Sie hängt von der aktuellen, individuellen Situation des Vertrages (*z. B. aktuelles Vertragsguthaben*) ab.  
Sie können die Garantie frühestens drei Jahre nach Versicherungsbeginn ändern.
- (2) Eine Anpassung der Garantie können Sie durch ein formloses Schreiben (*in Textform*) herbeiführen. Diese Anpassung wird, abhängig vom Eingang Ihres Schreibens, frühestens zum nächsten Monatsersten wirksam.
- (3) Ihre Renditechancen können sich durch eine Erhöhung der Garantie mindern.
- (4) Durch eine Senkung der Garantie wird das Garantiemanagement (siehe § 14) automatisch ausgeschlossen. Sie können es entsprechend § 14 Abs. 2 wieder einschließen.

## § 16

### Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistungen erbringen wir?

#### Kündigung

- (1) Sie können Ihren Vertrag jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode (siehe § 8 Abs. 3 Satz 3) in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) kündigen. Nach dem Rentenzahlungsbeginn können Sie nicht mehr kündigen.

### **Keine Auszahlung eines Rückkaufswertes bei Kündigung**

- (2) Bei Kündigung wandelt sich der Vertrag gemäß § 17 in einen beitragsfreien Vertrag um. Ein Anspruch auf die Auszahlung eines Rückkaufswertes besteht nicht.
- (3) **Wenn Sie Ihren Vertrag kündigen, kann das für Sie Nachteile haben. In der Anfangszeit Ihres Vertrages sind wegen der Finanzierung von Abschluss- und Vertriebskosten (siehe § 18) nur geringe Beträge zur Bildung des Vertragsguthabens nach Beitragsfreistellung vorhanden. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der gezahlten Beiträge als Vertragsguthaben nach Beitragsfreistellung zur Verfügung.**

### **Keine Beitragsrückzahlung**

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

## **§ 17**

### **Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?**

- (1) Anstelle einer Kündigung nach § 16 Abs. 1 können Sie zu dem dort genannten Termin in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) verlangen, von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden.  
In diesem Fall errechnet sich Ihre neue garantierte Erlebensfallleistung auf Basis der bisher eingezahlten Beiträge. Nähere Informationen dazu können Sie der Tabelle entnehmen, die Ihrem Versicherungsschein beigelegt ist.  
Die Regelungen zur Beitragsfreistellung bei eventuell eingeschlossenen Zusatzversicherungen können Sie den Bedingungen zu den Zusatzversicherungen entnehmen.
- (2) Das Vertragsguthaben mindert sich um rückständige Beiträge.
- (3) **Wenn Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen, kann das für Sie Nachteile haben. In der Anfangszeit Ihres Vertrages ist das Vertragsguthaben nach Beitragsfreistellung in der Regel deutlich niedriger als die Summe der gezahlten Beiträge, da aus diesen auch Abschluss- und Vertriebskosten (siehe § 18) sowie Verwaltungskosten finanziert werden. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der gezahlten Beiträge als Vertragsguthaben nach Beitragsfreistellung zur Verfügung.**

### **Wiederinkraftsetzung**

- (4) Sie können Ihre beitragsfrei gestellte Hauptversicherung innerhalb von drei Jahren ohne Gesundheitsprüfung wieder in Kraft setzen lassen. Dabei kann sich die garantierte Erlebensfallleistung ändern.  
Die Regelungen für Ihre eventuell eingeschlossene Zusatzversicherung können Sie den Bedingungen zu den Zusatzversicherungen entnehmen.

### **Keine Beitragsrückzahlung**

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

## **§ 18**

### **Welche Kosten sind in Ihrem Vertrag vereinbart?**

- (1) Mit Ihrem Vertrag sind Kosten verbunden. Diese sind in Ihren Beitrag einkalkuliert bzw. werden dem Vertragsguthaben entnommen. Es handelt sich um Abschluss- und Vertriebskosten, Verwaltungskosten und anlassbezogene Kosten.  
Die Regelung zu den Kosten Ihrer eventuell eingeschlossenen Zusatzversicherungen können Sie den Bedingungen zu den Zusatzversicherungen entnehmen.

### **Abschluss- und Vertriebskosten**

- (2) Zu den **Abschluss- und Vertriebskosten** gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen die Abschluss- und Vertriebskosten z. B. die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung

der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.

Wir belasten Ihren Vertrag mit Abschluss- und Vertriebskosten in Form eines festen Prozentsatzes der vereinbarten Beitragssumme sowie jeder Zuzahlung.

- (3) Bei Zahlung einer Zuzahlung entnehmen wir den zur Deckung der Abschluss- und Vertriebskosten entfallenden Betrag einmalig zum Zahlungszeitpunkt der von Ihnen gezahlten Zuzahlung.
- (4) Wir entnehmen den auf die laufenden Beiträge entfallenden Betrag zur Deckung der Abschluss- und Vertriebskosten in den ersten fünf Jahren monatlich in gleich hohen Anteilen Ihrem Vertrag. Der so entnommene Betrag ist insgesamt auf 2,5 % der von Ihnen während der Laufzeit des Vertrages planmäßig zu zahlenden laufenden Beiträge beschränkt. Ist die vereinbarte Beitragszahlungsdauer kürzer als fünf Jahre, entnehmen wir diese Kosten nur während der Beitragszahlungsdauer. Dieses Vorgehen gilt analog für Erhöhungen des Beitrags.
- (5) Die beschriebene Kostenentnahme hat zur Folge, dass in der Anfangszeit Ihres Vertrages nur geringe Beträge zur Bildung des Vertragsguthabens nach Beitragsfreistellung vorhanden sind (siehe §§ 16 und 17). Nähere Informationen können Sie Ihrem Versicherungsschein entnehmen.

### **Verwaltungskosten**

- (6) Die Verwaltungskosten sind die Kosten für die laufende Verwaltung Ihres Vertrages.
  - a) Wir belasten Ihren Vertrag vor Beginn der Rentenzahlung mit Verwaltungskosten in Form
    - > eines jährlichen Prozentsatzes des gebildeten Kapitals (*das gebildete Kapital entspricht dem Vertragsguthaben*)
    - > eines festen Prozentsatzes jedes gezahlten Beitrags sowie jeder Zuzahlung.
  - b) Wir belasten Ihren Vertrag ab Beginn der Rentenzahlung mit Verwaltungskosten in Form eines festen Prozentsatzes der gezahlten Leistung.

### **Höhe der Kosten**

- (7) Die Höhe der einkalkulierten Abschluss- und Vertriebskosten sowie der Verwaltungskosten können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.

### **Anlassbezogene Kosten**

- (8) Zusätzlich sind von Ihnen bei folgenden Anlässen Kosten zu entrichten:
  - > bei Ehescheidung oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft im Zusammenhang mit dem Versorgungsausgleich die vom Gericht aufgrund der Teilungsordnung festgelegten Euro-Beträge.

## **§ 19**

### **Welche Kosten können wir Ihnen gesondert in Rechnung stellen?**

- (1) Über die Kosten gemäß § 18 hinaus, belasten wir Sie nur dann mit Kosten, wenn dies nach gesetzlichen Vorschriften ausdrücklich zulässig ist.  
In folgenden Fällen können wir Ihnen zusätzliche Kosten gesondert in Rechnung stellen:
  - > Ausstellung einer Ersatzurkunde für den Versicherungsschein gemäß § 3 Abs. 5 VVG
  - > schriftliche Fristsetzung bei Nichtzahlung von Beiträgen gemäß § 38 Abs. 1 VVG
  - > Rückläufer im Lastschriftverfahren gemäß §§ 286 und 288 Bürgerliches Gesetzbuch
- (2) Die Höhe der zusätzlichen Kosten kann sich während der Vertragsdauer ändern. Wir orientieren uns bei der Bemessung der zusätzlichen Kosten an dem bei uns regelmäßig entstehenden Aufwand. Die aktuelle Höhe der zusätzlichen Kosten

teilen wir Ihnen jederzeit gerne mit. Sofern Sie uns nachweisen, dass die der Bemessung zugrunde liegenden Annahmen in Ihrem Fall dem Grunde nach nicht zutreffen, entfallen die zusätzlichen Kosten. Sofern Sie uns nachweisen, dass die zusätzlichen Kosten der Höhe nach wesentlich niedriger zu beziffern sind, werden sie entsprechend herabgesetzt.

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

- (1) Eine Änderung Ihrer Postanschrift müssen Sie uns unverzüglich (*d. h. ohne schuldhaftes Zögern*) mitteilen. Anderenfalls können für Sie Nachteile entstehen. Wir sind berechtigt, eine an Sie zu richtende Erklärung (*z. B. Setzen einer Zahlungsfrist*) mit eingeschriebenem Brief an Ihre uns zuletzt bekannte Anschrift zu senden. In diesem Fall gilt unsere Erklärung drei Tage nach Absendung des eingeschriebenen Briefes als zugegangen.
- (2) Bei Änderung Ihres Namens gilt Abs. 1 entsprechend.

## § 21 Welche weiteren Auskunftspflichten haben Sie?

- (1) Sofern wir aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Erhebung, Speicherung, Verarbeitung und Meldung von Informationen und Daten zu Ihrem Vertrag verpflichtet sind, müssen Sie uns die hierfür notwendigen Informationen, Daten und Unterlagen
  - > bei Vertragsabschluss,
  - > bei Änderung nach Vertragsabschluss oder
  - > auf Nachfrageunverzüglich (*d. h. ohne schuldhaftes Zögern*) zur Verfügung stellen. Sie sind auch zur Mitwirkung verpflichtet, soweit der Status dritter Personen, die Rechte an Ihrem Vertrag haben, für Datenerhebungen und Meldungen maßgeblich ist.
- (2) Notwendige Informationen im Sinne von Abs. 1 sind beispielsweise Umstände, die für die Beurteilung
  - > Ihrer persönlichen steuerlichen Ansässigkeit,
  - > der steuerlichen Ansässigkeit dritter Personen, die Rechte an Ihrem Vertrag haben und
  - > der steuerlichen Ansässigkeit des Leistungsempfängers maßgebend sein können.Dazu zählen insbesondere die deutsche und ausländische(n) Steueridentifikationsnummer(n), das Geburtsdatum, der Geburtsort und der Wohnsitz. Welche Umstände dies nach derzeitiger Gesetzeslage im Einzelnen sind, können Sie den beigefügten Steuerinformationen entnehmen.
- (3) Falls Sie uns die notwendigen Informationen, Daten und Unterlagen nicht oder nicht rechtzeitig zur Verfügung stellen, gilt Folgendes: Bei einer entsprechenden gesetzlichen Verpflichtung melden wir Ihre Vertragsdaten an die zuständigen in- oder ausländischen Steuerbehörden. Dies gilt auch dann, wenn ggf. keine steuerliche Ansässigkeit im Ausland besteht.
- (4) Eine Verletzung Ihrer Auskunftspflichten gemäß Abs. 1 und 2 kann dazu führen, dass wir unsere Leistung nicht zahlen. Dies gilt solange, bis Sie uns die für die Erfüllung unserer gesetzlichen Pflichten notwendigen Informationen zur Verfügung gestellt haben.

## § 22 Welche Informationen erhalten Sie während der Vertragslaufzeit?

Wir informieren Sie jährlich über

- > die Verwendung der gezahlten Beiträge,
- > die Höhe des Vertragsguthabens inklusive bereits zugeteilter Überschussanteile und zuzüglich nicht garantierter Beteiligung an Bewertungsreserven (Gesamtkapital),

- > die im abgelaufenen Beitragsjahr angefallenen tatsächlichen Kosten sowie,
- > die erwirtschafteten Erträge.

Bis zum Beginn der Auszahlungsphase informieren wir Sie außerdem jährlich über das nach Abzug der Kosten zu Beginn der Rentenzahlung voraussichtlich zur Verfügung stehende Gesamtkapital.

Mit der jährlichen Information werden wir Sie auch darüber unterrichten, ob und wie wir ethische, soziale und ökologische Belange bei der Verwendung der gezahlten Beiträge berücksichtigen.

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

Auf Ihren Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

## § 24 Wo ist der Gerichtsstand?

- (1) Für Klagen aus dem Vertrag **gegen uns** ist das Gericht zuständig, in dessen Bezirk unser Sitz oder die für den Vertrag zuständige Niederlassung liegt. Zuständig ist auch das Gericht, in dessen Bezirk Sie zur Zeit der Klageerhebung Ihren Wohnsitz haben. Wenn Sie keinen Wohnsitz haben, ist der Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts maßgeblich.
- (2) Klagen aus dem Vertrag **gegen Sie** müssen wir bei dem Gericht erheben, das für Ihren Wohnsitz zuständig ist. Wenn Sie keinen Wohnsitz haben, ist der Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts maßgeblich.
- (3) Verlegen Sie Ihren Wohnsitz oder den Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts in das Ausland, sind für Klagen aus dem Vertrag die Gerichte des Staates zuständig, in dem wir unseren Sitz haben.

## § 25 Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?

Ist in den Versicherungsbedingungen eine Bestimmung teilweise oder ganz unwirksam, so berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht.

# Allgemeine Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz zur fondsgebundenen Rentenversicherung

---

|     |   |     |   |
|-----|---|-----|---|
| § 1 | Welche Leistungen umfasst der vorläufige Versicherungsschutz?             | § 5 | Was kostet der vorläufige Versicherungsschutz?  |
| § 2 | Unter welchen Voraussetzungen besteht der vorläufige Versicherungsschutz? | § 6 | Wie ist das Verhältnis zum beantragten Vertrag und wer erhält die Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz? |
| § 3 | Wann beginnt und endet der vorläufige Versicherungsschutz?                | § 7 | Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?  |
| § 4 | In welchen Fällen besteht kein vorläufiger Versicherungsschutz?           |     |   |

---

## § 1 Welche Leistungen umfasst der vorläufige Versicherungsschutz?

- (1) Der vorläufige Versicherungsschutz umfasst Leistungen bei Berufsunfähigkeit der versicherten Person (*das ist die Person, auf deren Leben bzw. Berufsfähigkeit die Versicherung abgeschlossen wird*), sofern Ihr beantragter Vertrag diese Leistung beinhaltet. Die Höhe dieser Leistungen richtet sich nach den bei Zustandekommen des Vertrages versicherten Leistungen.
- (2) Stirbt die versicherte Person während der Dauer des vorläufigen Versicherungsschutzes, erstatten wir bereits gezahlte Beiträge zurück.
- (3) Haben Sie eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beantragt und wird die versicherte Person während der Dauer des vorläufigen Versicherungsschutzes berufsunfähig, so gilt:
  - a) Eine Berufsunfähigkeitsrente zahlen wir nur, wenn uns die Berufsunfähigkeit innerhalb von drei Monaten nach ihrem Eintritt gemeldet wurde.
  - b) Die Leistungen aus der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit erbringen wir nur, wenn die Hauptversicherung zustande gekommen ist.
  - c) Die Beitragsbefreiung für die Hauptversicherung gilt höchstens für einen Jahresbeitrag von 10.000 €.
  - d) Wir zahlen die mit Ihnen vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente laut Versicherungsschein/-antrag, höchstens jedoch eine Rente von 15.000 € jährlich.
  - e) Die Leistungen bei Berufsunfähigkeit enden spätestens mit dem Ablauf der für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beantragten Leistungsdauer.
- (4) Die Begrenzungen der Leistungshöhen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz (siehe Abs. 3 c) und d)) gelten auch dann, wenn bestehende oder beantragte Verträge insgesamt eine höhere Gesamtleistung bei Berufsunfähigkeit derselben versicherten Person vorsehen.

## § 2 Unter welchen Voraussetzungen besteht der vorläufige Versicherungsschutz?

- Voraussetzung für den vorläufigen Versicherungsschutz ist, dass
- a) der beantragte Versicherungsbeginn nicht später als zwei Monate nach der Unterzeichnung des Antrags liegt;
  - b) der erste Versicherungsbeitrag bezahlt wurde oder uns eine Ermächtigung zum Beitragseinzug erteilt worden ist;
  - c) Sie das Zustandekommen des Vertrages nicht von einer besonderen Bedingung abhängig gemacht haben;
  - d) der Antrag nicht von den von uns angebotenen Tarifen oder Bedingungen abweicht.

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

- (1) Der vorläufige Versicherungsschutz beginnt mit dem Tag, an dem Ihr Antrag bei uns eingeht.
- (2) Der vorläufige Versicherungsschutz endet, wenn
  - a) der Versicherungsschutz aus dem abgeschlossenen Vertrag beginnt;
  - b) der Vertrag durch eine Ablehnung von uns nicht zustande gekommen ist;
  - c) Sie Ihren Antrag angefochten oder zurückgenommen haben;
  - d) der Einzug des ersten Beitrags aus von Ihnen zu vertretenden Gründen nicht möglich war oder dem Einzug widersprochen worden ist.

## § 4 In welchen Fällen besteht kein vorläufiger Versicherungsschutz?

Wir leisten nicht für Versicherungsfälle aufgrund von Ursachen, > nach denen bei Beantragung der Versicherung gefragt wurde und > wenn diese Ursachen der versicherten Person vor Unterzeichnung des Antrags bekannt waren.

Dies gilt auch, wenn diese Ursachen im Antrag angegeben wurden. Diese Einschränkung entfällt, wenn diese Ursachen für den Eintritt des Versicherungsfalles nur mitursächlich sind.

## § 5 Was kostet der vorläufige Versicherungsschutz?

Für den vorläufigen Versicherungsschutz erheben wir zwar keinen besonderen Beitrag, erbringen wir aber Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz, behalten wir einen Beitrag ein. Dies ist der Beitrag für eine Versicherungsperiode.

Ist die Leistung aus dem vorläufigen Versicherungsschutz geringer als die beantragte Leistung (siehe § 1 Abs. 3 c) und d) und Abs. 4), so behalten wir nur den Beitrag ein, der sich für einen Vertrag mit der geringeren Leistung ergeben würde. Bereits gezahlte Beträge rechnen wir an.

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

- (1) Soweit in diesen Bedingungen nichts anderes bestimmt ist, finden die Bedingungen für den mit Ihnen vereinbarten Vertrag laut Versicherungsschein/-antrag Anwendung, ein-

schließlich der Bedingungen für eingeschlossene Zusatzversicherungen. Dies gilt insbesondere für die dort enthaltenen Einschränkungen und Ausschlüsse.

- (2) Haben Sie bei der Antragstellung bestimmt, wer die Leistung erhalten soll (Bezugsrecht), gilt dies auch für Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz.

## **§ 7**

### **Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?**

Ist in den Versicherungsbedingungen eine Bestimmung teilweise oder ganz unwirksam, so berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht.

# Allgemeine Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zur Power-Basisvorsorge

|     |   |      |  |
|-----|---|------|--|
| § 1 | Welche Leistungen erbringen wir?  | § 8  | Welche Besonderheiten gelten bei einer Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht?                                       |
| § 2 | Was ist Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen?                            | § 9  | Welche Besonderheiten gelten für die Überschussbeteiligung?  |
| § 3 | In welchen Fällen ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?                     | § 10 | Wie ist das Verhältnis zur Hauptversicherung?  |
| § 4 | Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?                            | § 11 | Welche Kosten sind in Ihrer Zusatzversicherung vereinbart?   |
| § 5 | Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?                    | § 12 | Wie können Sie Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung durch eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ersetzen? |
| § 6 | Was gilt nach Anerkennung der Berufsunfähigkeit?                                  | § 13 | Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?   |
| § 7 | Was gilt bei einer Verletzung der Mitwirkungspflichten im Rahmen der Nachprüfung? |      |  |

## § 1

### Welche Leistungen erbringen wir?

#### Unsere Leistung bei Berufsunfähigkeit

(1) Werden Sie während der Versicherungsdauer dieser Zusatzversicherung berufsunfähig (siehe § 2), so erbringen wir folgende Leistungen:

a) **Tarif ABB (Beitragsbefreiung)**

Wir befreien Sie von der Beitragszahlungspflicht für die Hauptversicherung und die eingeschlossenen Zusatzversicherungen, längstens für die vereinbarte Leistungsdauer.

b) **Tarif ABR (Barrente, nur zusammen mit Tarif ABB)**

Wir zahlen Ihnen eine Berufsunfähigkeitsrente, längstens für die vereinbarte Leistungsdauer.

Die Versicherungsdauer ist der Zeitraum, innerhalb dessen Versicherungsschutz besteht. Mit Leistungsdauer wird der Zeitraum bezeichnet, bis zu dessen Ende eine anerkannte Leistung längstens erbracht wird.

#### Unterstützung während der Anwartschafts- und Leistungsphase

(2) Wenn Sie eine Leistung beantragen möchten, unterstützen wir Sie auf Ihren Wunsch gerne telefonisch oder persönlich dabei

- > wie Sie eine Leistung beantragen,
- > welche Unterlagen Sie uns einreichen müssen und
- > wie Sie die Berufsunfähigkeit nachweisen können.

Außerdem informieren wir Sie auf Wunsch detailliert, wie wir die Leistung prüfen und wann wir über die Leistung entscheiden.

Wir unterstützen und beraten Sie auf Ihren Wunsch außerdem

- > bei Fragen zu einer Rehabilitation (medizinisch und berufskundlich) und
- > bei der Koordination von Maßnahmen zur Wiedereingliederung.

#### Weitere Regelungen zu unseren Leistungen

(3) Sie müssen uns die Berufsunfähigkeit in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) mitteilen.

(4) Der Anspruch auf Beitragsbefreiung und Rentenzahlung entsteht mit Ablauf des Monats, in dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist.

(5) Ist in Ihrem Vertrag vereinbart, dass die Versicherungsdauer früher als die Leistungsdauer endet, und tritt die Berufsunfähigkeit vor dem Ende der Versicherungsdauer ein, so gilt: Wir erbringen die vereinbarten Leistungen auch dann, wenn uns die Berufsunfähigkeit erst nach dem Ende der Versicherungsdauer mitgeteilt wurde.

(6) Der Anspruch auf Beitragsbefreiung und Rentenzahlung endet, wenn

- > Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen (siehe § 2) nicht mehr vorliegt,

> Sie sterben oder

> die vereinbarte Leistungsdauer abläuft, jedoch

> spätestens mit dem Rentenzahlungsbeginn der Altersrente aus der Hauptversicherung.

(7) Bis zur Entscheidung über die Leistungspflicht müssen Sie die Beiträge in voller Höhe weiter entrichten; wir werden diese jedoch bei Anerkennung der Leistungspflicht zurückzahlen.

(8) Bis zur endgültigen Entscheidung über die Leistungspflicht können die während dieses Zeitraums fälligen Beiträge zinslos gestundet werden. Sie müssen diese Stundung beantragen. Wir werden in diesem Fall eine schriftliche Vereinbarung über die Stundung mit Ihnen schließen. Eine Stundung ist längstens für fünf Jahre möglich.

Im Falle einer Leistungsablehnung können Sie die gestundeten Beiträge in Form einer einmaligen Zahlung oder in Raten zurückzahlen. Die Ratenzahlung erfolgt in diesem Fall über einen Zeitraum von höchstens 48 Monaten.

(9) Der Versicherungsschutz besteht weltweit.

(10) Renten zahlen wir monatlich im Voraus.

(11) Es kann sich eine Leistung aus der Überschussbeteiligung ergeben (siehe § 9).

## § 2

### Was ist Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen?

(1) Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn Sie infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich mindestens sechs Monate ununterbrochen Ihre zuletzt ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübten beruflichen Tätigkeiten nicht mehr zu mindestens 50 % ausüben können und Sie keine berufliche Tätigkeit konkret ausüben, zu der Sie aufgrund Ihrer Ausbildung und Erfahrung in der Lage sind und die Ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht.

(2) Sind Sie mindestens sechs Monate ununterbrochen infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, zu mindestens 50 % außerstande gewesen, Ihre zuletzt ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübten beruflichen Tätigkeiten auszuüben und üben Sie keine berufliche Tätigkeit konkret aus, zu der Sie aufgrund Ihrer Ausbildung und Erfahrung in der Lage sind und die Ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht, so gilt dieser Zustand von Anfang an als Berufsunfähigkeit.

(3) Unter der bisherigen Lebensstellung ist die Lebensstellung in finanzieller und sozialer Sicht zu verstehen, die vor Eintritt der gesundheitlichen Beeinträchtigung bestanden hat. Diesbezüglich ist je nach Lage des Einzelfalls eine Einkommensreduzierung von 10 % – 30 % für Sie zumutbar. Maßgeblich für die Bestimmung der Einkommensreduzierung ist das jährliche Bruttoeinkommen im zuletzt, vor Eintritt der

gesundheitlichen Beeinträchtigung ausgeübten Beruf.

- (4) Bei Selbstständigen und Freiberuflern setzt Berufsunfähigkeit zusätzlich voraus, dass diese ihren Arbeitsplatz sowie ihren Tätigkeitsbereich nicht in zumutbarer Weise umorganisieren können.

Eine Umorganisation ist zumutbar, wenn sie

- > wirtschaftlich zweckmäßig ist,
- > von Ihnen aufgrund Ihres maßgeblichen Einflusses auf die Geschicke des Unternehmens realisiert werden kann,
- > keinen erheblichen Kapitalaufwand erfordert und
- > eine Beeinträchtigung der bisherigen Lebensstellung nicht eintritt.

- (5) Für Beamte gilt: Wird ein Beamter wegen Dienstunfähigkeit in den vorzeitigen Ruhestand versetzt, beurteilt sich die Berufsunfähigkeit des versicherten Beamten nach der Anwendung der Abs. 1 bis 3.

- (6) Scheiden Sie vorübergehend (höchstens fünf Jahre) aus dem Berufsleben aus, gilt:

Werden später Leistungen wegen einer nach dem Ausscheiden aus dem Berufsleben eingetretenen Berufsunfähigkeit beantragt, so sind für die Frage, ob eine Berufsunfähigkeit im Sinne der Abs. 1 bis 5 vorliegt, der beim Ausscheiden aus dem Berufsleben ausgeübte Beruf und die zu diesem Zeitpunkt erreichte Lebensstellung maßgebend. Ein vorübergehendes Ausscheiden liegt z. B. vor, wenn die berufliche Tätigkeit wegen Mutterschutz, Elternzeit oder Bundesfreiwilligendienst unterbrochen wird. Sofern der Arbeitsvertrag wegen einer länger als fünf Jahre andauernden Elternzeit fortbesteht, ist das Ausscheiden ebenfalls als vorübergehend anzusehen.

Scheiden Sie dauerhaft (länger als fünf Jahre) aus dem Berufsleben aus, gilt:

Werden später Leistungen wegen einer nach dem Ausscheiden aus dem Berufsleben eingetretenen Berufsunfähigkeit beantragt, kommt es bei der Anwendung der Abs. 1 bis 5 darauf an, dass Sie außerstande sind, eine Tätigkeit auszuüben, die Sie aufgrund Ihrer Ausbildung und Erfahrung ausüben können und die Ihrer Lebensstellung beim Ausscheiden aus dem Berufsleben entspricht.

### **Berufsunfähigkeit infolge Infektionsgefahr**

- (7) Berufsunfähigkeit liegt auch vor, wenn eine auf Rechtsvorschriften beruhende behördliche Anordnung Ihnen verbietet, wegen Infektionsgefahr Ihre bisherige berufliche Tätigkeit auszuüben (vollständiges Tätigkeitsverbot) und Sie keine andere Tätigkeit konkret ausüben, zu der Sie aufgrund Ihrer Ausbildung und Erfahrung in der Lage sind und die Ihrer bisherigen Lebensstellung (siehe Abs. 3) entspricht. Das vollständige Tätigkeitsverbot muss sich dabei auf mindestens sechs Monate erstrecken.

## **§ 3**

### **In welchen Fällen ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?**

Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache die Berufsunfähigkeit beruht. Es besteht kein Versicherungsschutz, wenn die Berufsunfähigkeit verursacht ist:

- a) durch vorsätzliche Ausführung oder den Versuch einer Straftat durch Sie. Fahrlässige Verstöße und Ordnungswidrigkeiten (z. B. im Straßenverkehr) sind von diesem Ausschluss nicht betroffen.
- b) durch folgende von Ihnen vorgenommene Handlungen
  - > absichtliche Herbeiführung von Krankheit,
  - > absichtliche Herbeiführung von mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall,
  - > absichtliche Selbstverletzung oder
  - > versuchte Selbsttötung.

Wir werden jedoch leisten, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie diese Handlungen in einem die freie Willensbestimmung

ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen haben.

- c) unmittelbar oder mittelbar durch Kriegsereignisse. Dies gilt auch, wenn

- > Sie sich in Kenntnis der Gefahrenlage in ein Land begeben, das von kriegerischen Ereignissen betroffen ist. Maßstab hierfür sind die Empfehlungen des Auswärtigen Amtes.
- > Sie als Mitglied der deutschen Bundeswehr oder anderer staatlich organisierter Kriseneinsatzkräfte wie z. B. Polizei und Bundesgrenzschutz an Friedensmissionen mit Mandat der NATO oder UNO teilnehmen. Handelt es sich dabei jedoch um einen rein humanitären Hilfseinsatz, besteht Versicherungsschutz.

Unsere Leistungen sind nicht ausgeschlossen, wenn Sie bis zehn Tage nach Beginn der Ereignisse in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen berufsunfähig werden, denen Sie während eines Aufenthalts außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ausgesetzt und an denen Sie nicht aktiv beteiligt waren. Die Einschränkung auf zehn Tage entfällt, wenn Gründe bestehen, die Sie nicht selbst zu vertreten haben.

- d) durch innere Unruhen, sofern Sie auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen haben.
- e) durch Strahlen infolge Kernenergie, die das Leben oder die Gesundheit zahlreicher Menschen derart gefährden, dass zur Abwehr der Gefährdung eine Katastrophenschutzbehörde oder vergleichbare Behörde tätig wurde.
- 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.

Der Ausschluss unserer Leistungspflicht für die unter den Punkten e) und f) genannten Großschadensereignisse im Zusammenhang mit Kernenergie oder radioaktiven, biologischen und chemischen Stoffen besteht nur dann, wenn

- > die Freisetzung von Strahlen in Folge von Kernenergie (siehe Punkt e)) geeignet ist oder
- > der Einsatz bzw. das Freisetzen von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen (siehe Punkt f)) darauf gerichtet ist

das Leben oder die Gesundheit einer Vielzahl von Personen zu gefährden. Die Gefährdung muss dabei zu einer nicht vorhersehbaren Veränderung des Leistungsbedarfs gegenüber den technischen Berechnungsgrundlagen führen, so dass die Erfüllbarkeit der zugesagten Leistungen nicht mehr gewährleistet ist. Dies ist der Fall, wenn mehr als 1 ‰ des Versichertenbestandes davon betroffen ist. Das Vorliegen der Voraussetzung muss von einem unabhängigen Treuhänder gutachterlich bestätigt werden.

## **§ 4**

### **Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?**

- (1) Wird eine Leistung aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beansprucht, müssen uns auf Kosten des Anspruchserhebenden folgende Auskünfte, die zur Feststellung unserer Leistungspflicht erforderlich sind, gegeben und Nachweise vorgelegt werden:

- a) ein Zeugnis über den Tag Ihrer Geburt;
- b) eine Darstellung der Ursache für den Eintritt der Berufsunfähigkeit;
- c) ausführliche Berichte der Ärzte, die Sie gegenwärtig behandeln, bzw. behandelt oder untersucht haben, über Ursache, Beginn, Art, Verlauf und voraussichtliche Dauer des Leidens sowie über den Grad der Berufsunfähigkeit;
- d) eine Beschreibung Ihres zuletzt ausgeübten Berufs, Ihrer Stellung und Tätigkeit im Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit sowie über danach eingetretene Veränderungen;
- e) Angaben über Einkommen aus beruflicher Tätigkeit;



- f) bei Berufsunfähigkeit aufgrund Infektionsgefahr (siehe § 2 Abs. 7) die behördliche Anordnung im Original oder in amtlich beglaubigter Kopie;
  - g) eine Aufstellung
    - > der Ärzte, Krankenhäuser, Krankenanstalten, Pflegeeinrichtungen und Pflegepersonen, bei denen Sie in Behandlung waren, sind oder – sofern bekannt – sein werden,
    - > der Versicherungsgesellschaften, Sozialversicherungsträger und sonstiger Versorgungsträger, bei denen Sie ebenfalls Leistungen wegen Berufsunfähigkeit geltend machen könnten,
    - > über Ihren derzeitigen Arbeitgeber und frühere Arbeitgeber.
- (2) Wir können außerdem 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.
  - (3) Die ärztlichen Nachweise zum Eintritt der Berufsunfähigkeit müssen von einem innerhalb der Europäischen Union zugelassenen Arzt erstellt werden. Von dieser Einschränkung der Arztwahl kann im Einzelfall abgewichen werden. Hierzu ist eine Vereinbarung mit uns erforderlich.
  - (4) Lassen Sie operative Behandlungsmaßnahmen, die der untersuchende und behandelnde Arzt anordnet, um die Heilung zu fördern oder die Berufsunfähigkeit zu mindern, nicht durchführen, steht dies einer Anerkennung der versicherten Leistungen nicht entgegen. Sie sind allerdings aufgrund der allgemeinen gesetzlichen Schadenminderungspflicht verpflichtet, zumutbaren Anweisungen Ihrer Ärzte oder Heilpraktiker zur Besserung Ihrer gesundheitlichen Verhältnisse Folge zu leisten. Zumutbar sind Maßnahmen, die gefahrlos und nicht mit besonderen Schmerzen verbunden sind und außerdem sichere Aussicht auf Besserung des Gesamtzustandes bieten. Hierbei handelt es sich um Maßnahmen wie 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) Unsere Leistungen werden fällig, nachdem wir die Erhebungen abgeschlossen haben, die zur Feststellung des Versicherungsfalles und des Umfangs unserer Leistungspflicht notwendig sind. Wenn Sie eine der genannten Pflichten nicht erfüllen, kann dies zur Folge haben, dass wir nicht feststellen können, ob oder in welchem Umfang wir leistungspflichtig sind. Eine Pflichtverletzung kann somit dazu führen, dass unsere Leistung nicht fällig wird.
  - (6) Bei Überweisung von Leistungen in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes tragen Sie die damit verbundene Gefahr.

## § 5

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

- (1) Nach Prüfung der uns eingereichten sowie der von uns hinzugezogenen Unterlagen erklären wir innerhalb von vier Wochen in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*), ob, in welchem Umfang und für welchen Zeitraum wir eine Leistungspflicht anerkennen. Dazu müssen uns alle angeforderten entscheidungsrelevanten Unterlagen gemäß § 4 vollständig vorliegen. Für den Fall, dass nicht alle entscheidungsrelevanten Unterlagen gemäß § 4 vorliegen sollten, werden wir diese unverzüglich nachfordern.
- (2) Wir können unsere Leistungspflicht wegen Berufsunfähigkeit nur in begründeten Einzelfällen einmalig und höchstens für die Dauer von zwölf Monaten befristen. Gründe für ein befristetes Anerkenntnis liegen z. B. vor, wenn für ein unbefristetes Leistungsanerkenntnis noch Erhebungen oder Untersuchungen oder deren Auswertung

erforderlich sind oder aus medizinischen oder beruflichen bzw. betrieblichen Gründen (z. B. Dauer einer Umschulung oder Fortbildung, Möglichkeit der Umorganisation bei Selbstständigen) ein Ende der Berufsunfähigkeit zu erwarten ist.

Bis zum Ablauf der Frist ist das zeitlich befristete Anerkenntnis für uns bindend. Nach Ablauf der Frist wird über unsere Leistungspflicht erneut entschieden.

- (3) Während der Leistungsprüfung informieren wir Sie im Abstand von höchstens vier Wochen über den aktuellen Bearbeitungsstand.

## § 6

### Was gilt nach Anerkennung der Berufsunfähigkeit?

#### Nachprüfung

- (1) Wenn wir unsere Leistungspflicht unbefristet anerkannt haben oder sie gerichtlich festgestellt worden ist, sind wir berechtigt, das Fortbestehen der Berufsunfähigkeit nachzuprüfen. Haben wir unsere Leistungspflicht wegen Berufsunfähigkeit nach § 2 Abs. 7 infolge einer behördlichen Anordnung wegen Infektionsgefahr anerkannt, sind wir berechtigt nachzuprüfen, ob diese Anordnung nach wie vor gilt. In beiden Fällen können wir jeweils erneut prüfen, ob Sie eine andere Tätigkeit im Sinne von § 2 ausüben.
- (2) Zur Nachprüfung können wir jederzeit sachdienliche Auskünfte anfordern und einmal jährlich verlangen, dass Sie sich durch von uns beauftragte Ärzte umfassend untersuchen lassen. Hierbei anfallende Kosten tragen wir. Die Bestimmungen des § 4 Abs. 2 gelten entsprechend.
- (3) Die ärztlichen Nachweise zum Fortbestehen der Berufsunfähigkeit müssen von einem innerhalb der Europäischen Union zugelassenen Arzt erstellt werden. Von dieser Einschränkung der Arztwahl kann im Einzelfall abgewichen werden. Hierzu ist eine Vereinbarung mit uns erforderlich.

#### Mitteilungspflicht

- (4) Sie müssen uns unverzüglich (*d. h. ohne schuldhaftes Zögern*) mitteilen, wenn eine berufliche Tätigkeit wieder aufgenommen wird bzw. sich ändert. Änderungen einer behördlichen Anordnung wegen Infektionsgefahr (siehe § 2 Abs. 7) müssen Sie uns ebenfalls unverzüglich mitteilen.

#### Leistungsfreiheit

- (5) Wir sind leistungsfrei, wenn wir feststellen, dass die in § 1 und § 2 genannten Voraussetzungen der Leistungspflicht entfallen sind und wir Ihnen diese Veränderung in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) darlegen. Unsere Leistungen können wir mit Ablauf des dritten Monats nach Zugang unserer Erklärung bei Ihnen einstellen. Ab diesem Zeitpunkt müssen Sie auch die Beiträge wieder zahlen. Ist keine Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, muss die Beitragszahlung zu Beginn des darauffolgenden Beitragszahlungsabschnitts wieder aufgenommen werden.

## § 7

### Was gilt bei einer Verletzung der Mitwirkungspflichten im Rahmen der Nachprüfung?

Solange eine Mitwirkungspflicht nach § 6 von Ihnen vorsätzlich nicht erfüllt wird, leisten wir nicht. Bei grob fahrlässiger Verletzung einer Mitwirkungspflicht sind wir berechtigt, unsere Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechendem Verhältnis zu kürzen. Beides gilt nur, wenn wir durch gesonderte Mitteilung in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) auf diese Rechtsfolgen hingewiesen haben.

Weisen Sie nach, dass die Mitwirkungspflicht nicht grob fahrlässig verletzt worden ist, bleibt unsere Leistungspflicht bestehen. Die Ansprüche aus der Zusatzversicherung bleiben auch beste-

hen, soweit Sie uns nachweisen, dass die Verletzung ohne Einfluss auf die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ist. Das gilt nicht, wenn die Mitwirkungspflicht arglistig verletzt wird.

Wenn die Mitwirkungspflicht später erfüllt wird, sind wir ab Beginn des laufenden Monats nach Maßgabe dieser Bedingungen zur Leistung verpflichtet.

## § 8

### Welche Besonderheiten gelten bei einer Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht?

- (1) Was die vorvertragliche Anzeigepflicht ist und welche Pflichten sich daraus ergeben, erläutern wir Ihnen in den Allgemeinen Bedingungen der Hauptversicherung (siehe § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die Power-Basisvorsorge).
- (2) Wir können von der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung innerhalb von fünf Jahren seit Vertragsabschluss zurücktreten, wenn die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird. Ist der Versicherungsfall vor Ablauf dieser Frist eingetreten, können wir die Rechte auch nach Ablauf der Frist geltend machen. Wurde die vorvertragliche Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt, beträgt die Frist zehn Jahre. Das Rücktrittsrecht besteht nicht, wenn weder eine vorsätzliche noch grob fahrlässige Anzeigepflichtverletzung vorliegt. Selbst wenn die Anzeigepflicht grob fahrlässig verletzt wird, haben wir trotzdem kein Rücktrittsrecht, falls wir die Zusatzversicherung – möglicherweise zu anderen Bedingungen (z. B. höherer Beitrag oder eingeschränkter Versicherungsschutz) – auch bei Kenntnis der nicht angezeigten gefahrerheblichen Umstände geschlossen hätten.
- (3) Wenn unser Rücktrittsrecht ausgeschlossen ist, weil die Verletzung der Anzeigepflicht weder vorsätzlich noch grob fahrlässig erfolgt ist, können wir den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Wir verzichten auf unser Recht aus § 19 Abs. 3 Satz 2 VVG, die Zusatzversicherung bei von Ihnen nicht zu vertretender Anzeigepflichtverletzung zu kündigen.
- (4) Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir die Zusatzversicherung – möglicherweise zu anderen Bedingungen (z. B. höherer Beitrag oder eingeschränkter Versicherungsschutz) – auch bei Kenntnis der nicht angezeigten gefahrerheblichen Umstände geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen hin rückwirkend Vertragsbestandteil. Wir verzichten auf unser Recht aus § 19 Abs. 4 Satz 2 VVG, die Bedingungen bei von Ihnen nicht zu vertretender Anzeigepflichtverletzung ab der laufenden Versicherungsperiode anzupassen.

## § 9

### Welche Besonderheiten gelten für die Überschussbeteiligung?

- (1) Wir beteiligen Sie gemäß den gesetzlichen Regelungen an dem Überschuss und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Leistung aus der Überschussbeteiligung kann auch null Euro betragen. Nachfolgend erläutern wir Ihnen die Besonderheiten der Überschussbeteiligung dieser Zusatzversicherung.
- (2) Wichtigster Einflussfaktor vor Eintritt einer Berufsunfähigkeit ist die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Überschüsse entstehen insbesondere, wenn die Aufwendungen für das Berufsunfähigkeitsrisiko und die Kosten sich günstiger entwickeln als bei der Tarifikalkulation zugrunde gelegt.
- (3) Die Beiträge für Ihre Zusatzversicherung dienen vorrangig der Deckung von Berufsunfähigkeitsrisiken. Es stehen daher vor Eintritt einer Berufsunfähigkeit keine oder nur geringfügige Beträge zur Verfügung, aus denen Kapitalerträge entstehen können. Erst nach Eintritt einer Berufsunfähigkeit

ist auch die Entwicklung des Kapitalmarktes von größerer Bedeutung.

- (4) Aus diesem Grund entstehen vor Eintritt einer Berufsunfähigkeit auch keine oder nur geringfügige Bewertungsreserven. Soweit Bewertungsreserven überhaupt entstehen, ermitteln wir deren Höhe mindestens einmal jährlich neu.

### Zuteilung der Überschussbeteiligung

- (5) Ihr Vertrag ist der Bestandsgruppe 114 zugeordnet. In Abhängigkeit von dieser Zuordnung erhält Ihre Zusatzversicherung jährlich Überschussanteile. Die Überschussanteile gewähren wir in Form von laufenden Überschussanteilen (siehe Abs. 6) sowie einer Schlusszahlung (siehe Abs. 8). Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht. Diesen können Sie im Internet auf unserer Website [www.vpv.de](http://www.vpv.de) aufrufen und herunterladen oder auch bei uns anfordern. Die Überschussanteilsätze können auch zu null festgesetzt sein.
- (6) Solange Sie Beiträge für Ihre Zusatzversicherung zahlen, erhält Ihr Vertrag einen laufenden Überschussanteil. Dessen Höhe ermitteln wir wie folgt: Der tarifliche Beitrag Ihrer Zusatzversicherung ohne Risikozuschläge wird mit dem deklarierten Überschussanteilsatz multipliziert. Die laufenden Überschussanteile werden jährlich zum Jahrestag des Versicherungsbeginns zugeteilt und zur sofortigen Beitragsermäßigung verwendet. Eine Senkung des Überschussanteilsatzes kann dazu führen, dass weniger als 50 % Ihrer Beiträge auf Ihre Altersvorsorge entfallen. In diesem Fall gilt Folgendes: Ihre mitversicherte Berufsunfähigkeitsrente bleibt in unveränderter Höhe bestehen und die Beiträge für Ihre Altersvorsorge werden erhöht. Die genauen Voraussetzungen für die Erhöhung der Beiträge Ihrer Hauptversicherung können Sie den Bedingungen Ihrer Hauptversicherung entnehmen. Ist eine Beitragserhöhung nicht möglich, setzen wir Ihre Berufsunfähigkeitsrente herab. Wollen Sie die Beiträge für Ihre Altersvorsorge nicht erhöhen, können Sie alternativ die Herabsetzung Ihrer mitversicherten Berufsunfähigkeitsrente beantragen. Die Vertragsänderungen gelten ab der Versicherungsperiode, auf die sich die Absenkung der Überschussbeteiligung erstmals auswirkt. Über die Änderungen werden wir Sie rechtzeitig informieren.
- (7) Erhalten Sie eine Rente aus der Zusatzversicherung, erhöht sich die Rente durch zugeteilte Überschüsse und Bewertungsreserven. Die Erhöhung erfolgt jährlich zum Jahrestag des Versicherungsbeginns. Die Erhöhung berechnet sich als die im Vorjahr erreichte Rente, multipliziert mit dem deklarierten Rentenerhöhungssatz. Die erste Erhöhung erfolgt frühestens ein Jahr nach Beginn der Rentenzahlung.
- (8) In folgenden Fällen wird eine Schlusszahlung fällig, wenn der Vertrag beitragspflichtig ist und noch keine Berufsunfähigkeit eingetreten ist:
  - > bei Ihrem Tod im Falle einer eingeschlossenen Hinterbliebenenabsicherung,
  - > bei Rückkauf der Zusatzversicherung oder
  - > zum Ende der Versicherungsdauer.Darüber hinaus wird bei Eintritt der Berufsunfähigkeit eine Schlusszahlung fällig. Die Höhe der Schlusszahlung entspricht dem deklarierten Schlussüberschussanteilsatz multipliziert mit der Summe der gezahlten Beiträge für die Zusatzversicherung ohne Risikozuschläge. Die Schlusszahlung wird zur Erhöhung der jeweiligen Rente bzw. des Guthabens der Hauptversicherung verwendet.

## §10

### 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 mit dem vereinbarten Rentenbeginn der VPV Power-Basisvorsorge endet die Zusatzversicherung.
- (2) Die Zusatzversicherung ist so gestaltet, dass stets mehr als 50 % der Beiträge auf Ihre eigene Altersversorgung entfallen.
- (3) Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, für die laufende Beiträge zu zahlen sind, können Sie jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode in Textform (*in lesbarer Form, z. B. Papierform oder E-Mail*) kündigen. In diesem Fall wird der Rückkaufswert gemäß Abs. 7 zur Erhöhung des Guthabens der Hauptversicherung verwendet. Wenn Sie die Zusatzversicherung zusammen mit Ihrer VPV Power-Basisvorsorge kündigen, wird die Zusatzversicherung zusammen mit Ihrer VPV Power-Basisvorsorge beitragsfrei gestellt.
- (4) Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können Sie nur zusammen mit der Hauptversicherung in eine beitragsfreie Versicherung umwandeln.
- (5) Ihre Zusatzversicherung zur Beitragsbefreiung (Tarif ABB) entfällt bei Beitragsfreistellung. Den Teil des Rückkaufswertes (siehe Abs. 7) Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, der auf den Tarif ABB entfällt, verwenden wir zur Erhöhung des Guthabens der Hauptversicherung.
- (6) Falls Sie eine Berufsunfähigkeitsrente (Tarif ABR) mitversichert haben, setzen wir diese bei Beitragsfreistellung nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik für den Schluss der laufenden Versicherungsperiode herab. Dabei legen wir den Teil des Rückkaufswertes (siehe Abs. 7) Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, der auf den Tarif ABR entfällt, zugrunde. Haben Sie die Befreiung von der Beitragszahlungspflicht verlangt und erreicht die zu berechnende beitragsfreie Berufsunfähigkeitsrente den Mindestbetrag von 600 € jährlich nicht, verwenden wir den Teil des Rückkaufswertes Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, der auf den Tarif ABR entfällt, zur Erhöhung des Guthabens der Hauptversicherung. In diesem Fall endet der Berufsunfähigkeitsschutz.
- (7) Der Rückkaufswert Ihrer Zusatzversicherung wird nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik als Deckungskapital Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zum Zeitpunkt der Kündigung bzw. der Beitragsfreistellung errechnet. (*Das Deckungskapital bilden wir, um zu jedem Zeitpunkt den Versicherungsschutz gewährleisten zu können.*) Der Rückkaufswert mindert sich um rückständige Beiträge.
- (8) Wird Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zusammen mit Ihrer Hauptversicherung beitragsfrei gestellt, haben Sie das Recht, den Wegfall oder die Reduzierung Ihrer mitversicherten Berufsunfähigkeitsrente (Tarif ABR) innerhalb von sechs Monaten nach Beitragsfreistellung gemäß § 12 durch eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung zu ersetzen.
- (9) Erbringen wir Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nach Tarif ABB, berechnen wir die Leistungen aus der Hauptversicherung so, als ob Sie den Beitrag unverändert weiter gezahlt hätten.
- (10) Ansprüche auf Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente aus der Zusatzversicherung, die auf bereits vor Beitragsfreistellung der Hauptversicherung eingetretener Berufsunfähigkeit beruhen, werden durch Beitragsfreistellung der Hauptversicherung nicht berührt.
- (11) Ansprüche aus dieser Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können Sie nicht abtreten oder verpfänden.
- (12) Setzen Sie die Beitragszahlung Ihrer Versicherung gemäß § 11 der Allgemeinen Bedingungen für die Power-Basisvorsorge aus, so wird Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gemäß Abs. 5 bis 9 dauerhaft beitragsfrei gestellt.

- (13) Eine Wiederinkraftsetzung der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nach ihrer Beitragsfreistellung oder zum Ende einer Beitragspause der Hauptversicherung ist nicht möglich.
- (14) Soweit in diesen Bedingungen nichts anderes bestimmt ist, finden die Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung sinngemäß Anwendung.

## § 11

### Welche Kosten sind in Ihrer Zusatzversicherung vereinbart?

- (1) Mit Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung sind Kosten verbunden. Diese sind in Ihren Beitrag für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung einkalkuliert und müssen daher nicht gesondert gezahlt werden. Es handelt sich um Abschluss- und Vertriebskosten sowie um Verwaltungskosten.

#### Abschluss- und Vertriebskosten

- (2) Zu den **Abschluss- und Vertriebskosten** gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen die Abschluss- und Vertriebskosten z. B. die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen. Wir belasten Ihren Vertrag mit Abschluss- und Vertriebskosten in Form eines festen Prozentsatzes der vereinbarten Beitragssumme Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.
- (3) Wir wenden auf Ihren Vertrag die Berechnungsmethode nach § 4 der Deckungsrückstellungsverordnung an. Dies bedeutet, dass wir die ersten Beiträge zur Tilgung der Abschluss- und Vertriebskosten heranziehen. Dies gilt jedoch nicht für den Teil der ersten Beiträge, der für Leistungen im Versicherungsfall, Kosten des Versicherungsbetriebs in der jeweiligen Versicherungsperiode und aufgrund von gesetzlichen Regelungen für die Bildung einer Deckungsrückstellung bestimmt ist. Der auf diese Weise zu tilgende Betrag ist nach der Deckungsrückstellungsverordnung auf 2,5 % der Summe aller Prämien beschränkt.

#### Verwaltungskosten vor Eintritt der Leistungspflicht

- (4) Die Verwaltungskosten sind die Kosten für die laufende Verwaltung Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.
  - a) Solange Sie Beiträge zahlen belasten wir Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Verwaltungskosten in Form eines festen Prozentsatzes jedes gezahlten Beitrags für Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.
  - b) Nach Beitragsfreistellung belasten wir Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Verwaltungskosten in Form eines festen jährlichen Prozentsatzes des gebildeten Kapitals Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

#### Verwaltungskosten während der Leistungspflicht

- (5) Während der Leistungspflicht aufgrund von Berufsunfähigkeit belasten wir Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit Verwaltungskosten in Form eines festen jährlichen Prozentsatzes des gebildeten Kapitals Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

#### Höhe der Kosten

- (6) Die Höhe der einkalkulierten Abschluss- und Vertriebskosten sowie der Verwaltungskosten können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.

## § 12

### Wie können Sie Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung durch eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ersetzen?

- (1) Stellen Sie Ihre Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zusammen mit Ihrer Hauptversicherung beitragsfrei (siehe § 10 Abs. 4 bis 10) oder beanspruchen Sie eine Beitragspause für Ihre Hauptversicherung gilt Folgendes: Sie haben das Recht, Ihre weggefallene Berufsunfähigkeitsrente innerhalb von sechs Monaten nach deren Wegfall unter folgenden Voraussetzungen durch eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung zu den dann gültigen Annahmerichtlinien zu ersetzen. Eine erneute Gesundheitsprüfung ist nicht erforderlich.

#### Voraussetzungen

- a) Bei Abschluss der selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung sind Sie nicht berufsunfähig im Sinne dieser Bedingungen.
- b) Sie haben mindestens eine jährliche Berufsunfähigkeitsrente in Höhe von 600 € gemäß Tarif ABR mitversichert.
- c) Die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente der selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung darf Ihre weggefallene Berufsunfähigkeitsrente gemäß Tarif ABR nicht übersteigen.
- d) Die Versicherungsdauer und Leistungsdauer der selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung darf die restliche Versicherungsdauer und die restliche Leistungsdauer Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht übersteigen.
- e) Ein Ersetzen ist nur möglich, wenn Sie rechnergemäß nicht älter als 45 Jahre sind (*das rechnermäßige Alter ergibt sich aus der Differenz des Jahres, in dem die Ersetzung Ihrer weggefallenen Berufsunfähigkeitsrente durchgeführt wird, und Ihrem Geburtsjahr*).
- f) Ein Ersetzen ist nur möglich, wenn wir eine verkaufsoffene selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung anbieten und der neue Vertrag die geltenden Mindest- und Höchstgrenzen des dann verkaufsoffenen Tarifs bezüglich Beitrag, Jahresrente, Dauer und Endalter einhält.

#### (2) Auswirkungen

- a) Für Ihre selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung sind unsere dann gültigen Tarife, auf Grundlage der dann gültigen Rechnungsgrundlagen, Versicherungsbedingungen und steuerlichen Regelungen maßgeblich.
- b) Etwaige im bisherigen Vertrag vereinbarte Leistungseinschränkungen und Risikozuschläge gelten stets auch für Ihre selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung.
- c) Die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung wird unabhängig von Ihrem bisherigen Vertrag geführt.
- d) Wurde bei Ihrem bestehenden Vertrag die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt, sind wir berechtigt, die uns nach § 19 VVG zustehenden Rechte, auf die wir Sie bei der Antragstellung Ihres bestehenden Vertrages hingewiesen haben, auch im Hinblick auf die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung auszuüben. Die für diese Rechte maßgeblichen Fristen beginnen für Ihre selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung nicht neu.
- e) Die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung entfällt rückwirkend, wenn sich herausstellt, dass Sie bei deren Abschluss bereits berufsunfähig im Sinne dieser Bedingungen waren.
- f) Für Ihre selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung besteht keine Nachversicherungsgarantie.

## § 13

### Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?

Ist in den Versicherungsbedingungen eine Bestimmung teilweise oder ganz unwirksam, so berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht.

# Besondere Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung

|     |   |     |  |
|-----|---|-----|--|
| § 1 | Wie erfolgt die planmäßige Erhöhung der Beiträge?                     | § 5 | Wann entfallen die Erhöhungen?                                   |
| § 2 | Zu welchem Zeitpunkt erhöhen sich Beiträge und Leistungen?            | § 6 | Welche Besonderheiten gelten für die VPV Freiheits-Rente Direkt? |
| § 3 | Wie berechnen wir die erhöhten Leistungen?                            | § 7 | Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?                     |
| § 4 | Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung der Leistungen? |     |  |

## § 1 Wie erfolgt die planmäßige Erhöhung der Beiträge?

- (1) Die Beiträge für diesen Vertrag einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen erhöhen sich jeweils um den vereinbarten Prozentsatz des Vorjahresbeitrages.
- (2) Jede Beitragserhöhung führt zu einer Erhöhung der garantierten Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung.
- (3) Jede einzelne Beitragserhöhung beträgt mindestens 2,50 € bei monatlicher, 7,50 € bei vierteljährlicher, 15 € bei halbjährlicher und 30 € bei jährlicher Beitragszahlungsweise. Die tatsächlich durchgeführte Erhöhung der Beiträge kann dadurch gegebenenfalls höher ausfallen als gemäß dem vereinbarten Prozentsatz.
- (4) Die Beiträge erhöhen sich bis
  - > 15 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn bei der VPV Power-Rente,
  - > ein Jahr vor dem vereinbarten Rentenbeginn bei der VPV Power-Basisvorsorge,
  - > zum Jahrestag des Jahres, an dem die versicherte Person (*das ist die Person, auf deren Leben die Versicherung abgeschlossen ist*) das rechnerische Alter von 59 Jahren erreicht hat (*Das rechnerische Alter der versicherten Person ist die Differenz zwischen dem Kalenderjahr des Erhöhungstermins und dem Geburtsjahr.*) bei der VPV Freiheits-Rente und VPV Freiheits-Rente Direkt.

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

- (1) Die Erhöhungen der Beiträge und der Leistungen erfolgen jährlich zum Jahrestag des Versicherungsbeginns (*fällt der Versicherungsbeginn Ihres Vertrages z. B. auf den 01.04., so ist der Jahrestag jeweils der 01.04. eines Jahres*).
- (2) Sie erhalten rechtzeitig vor dem Erhöhungstermin eine Mitteilung über die Erhöhung. Der Versicherungsschutz aus der jeweiligen Erhöhung beginnt am Erhöhungstermin.

## § 3 Wie berechnen wir die erhöhten Leistungen?

- (1) Wir errechnen die Erhöhung der Leistungen nach
  - > dem am Erhöhungstermin erreichten rechnerischen Alter (*Das rechnerische Alter der versicherten Person ist die Differenz zwischen dem Kalenderjahr des Erhöhungstermins und dem Geburtsjahr.*) der versicherten Person,
  - > dem Erhöhungsbeitrag,
  - > der restlichen Beitragszahlungsdauer,
  - > der restlichen Versicherungsdauer und
  - > dem am Erhöhungstermin gültigen Garantieniveau. Dieses Garantieniveau ist auf 100 % begrenzt bzw. auf 90 % bei der VPV Power-Basisvorsorge.
- (2) Die Leistungen erhöhen sich nicht im gleichen Verhältnis wie die Beiträge.

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

- (1) Alle im Rahmen des Vertrages getroffenen Vereinbarungen, auch die Bestimmung des Bezugsberechtigten, gelten ebenfalls für die Erhöhung der Leistungen. Die Paragraphen der Allgemeinen Bedingungen zu den Kosten gelten auch für die Erhöhung der Leistungen.
- (2) Die Erhöhung der Leistungen setzt die Fristen in den Paragraphen der Allgemeinen Bedingungen zur Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht, zur Selbsttötung und zur Beitragspause nicht erneut in Lauf.

## § 5 Wann entfallen die Erhöhungen?

- (1) Eine Erhöhung entfällt rückwirkend, wenn Sie ihr bis zum Ende des ersten Monats nach dem Erhöhungstermin widersprechen oder den ersten erhöhten Beitrag nicht innerhalb von zwei Monaten nach dem Erhöhungstermin zahlen.
- (2) Ist die Erhöhung dreimal hintereinander entfallen, erfolgt keine weitere Erhöhung. Auf Ihren Antrag hin können jedoch mit unserer Zustimmung weitere Erhöhungen erfolgen. Die Erteilung dieser Zustimmung kann von einer vorherigen Gesundheitsprüfung abhängig gemacht werden.
- (3) Haben Sie in Ihren Vertrag eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit eingeschlossen, erfolgen keine Erhöhungen, solange Ihre Beitragszahlungspflicht wegen Berufsunfähigkeit entfällt.

## § 6 Welche Besonderheiten gelten für die VPV Freiheits-Rente Direkt?

- (1) Abweichend zu § 1 Abs. 1 und 3 gelten für die VPV Freiheits-Rente Direkt zusätzlich folgende Besonderheiten: Die Beiträge für diesen Vertrag einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen erhöhen sich jeweils um fünf Prozent des Vorjahresbeitrages, mindestens jedoch gemäß § 1 Abs. 3. Erreicht der Beitrag den gesetzlichen Höchstbeitrag (gemäß § 3 Nr. 63 Satz 1 des Einkommensteuergesetzes), so erfolgt die weitere Erhöhung der Beiträge in Anlehnung an die Entwicklung der Beiträge für die gesetzliche Rentenversicherung: Der Beitrag für diesen Vertrag einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen erhöht sich jeweils im selben Verhältnis, in welchem sich der geltende Höchstbeitrag (West) in der gesetzlichen Rentenversicherung erhöht. Die Erhöhungen der Beiträge können dadurch geringer als gemäß § 1 Abs. 3 ausfallen.
- (2) Ergibt sich durch die planmäßige Erhöhung für den Arbeitgeber eine Anpassung der Zuschussverpflichtung gemäß § 1a Abs. 1a des Betriebsrentengesetzes, gilt Folgendes: Der anteilige Zuschuss ist in der Beitragserhöhung gemäß Abs. 1 bereits enthalten.

## **§ 7**

### **Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?**

Ist in den Versicherungsbedingungen eine Bestimmung teilweise oder ganz unwirksam, so berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht.

# Besondere Bedingungen für die Nachversicherungsgarantie zur fondsgebundenen Rentenversicherung

---

|     |   |     |   |
|-----|---|-----|---|
| § 1 | Was ist eine Nachversicherungsgarantie?               | § 5 | Welche Vereinbarungen gelten für Ihre Nachversicherung? |
| § 2 | Wann können Sie eine Nachversicherung beantragen?     | § 6 | Wann endet das Recht auf Nachversicherung?              |
| § 3 | Wie wird Ihre Nachversicherung abgeschlossen?         | § 7 | Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?            |
| § 4 | Welche Begrenzungen gelten für Ihre Nachversicherung? |     |   |

---

## § 1

### Was ist eine Nachversicherungsgarantie?

Eine Nachversicherungsgarantie ist das Recht, den Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung zu stärken. Dazu können Sie eine eventuell vereinbarte Berufsunfähigkeits-Leistung erhöhen.

Die einzelne Erhöhung wird als Nachversicherung bezeichnet.

## § 2

### Wann können Sie eine Nachversicherung beantragen?

Treten im Leben der versicherten Person (*das ist die Person, auf deren Leben die Versicherung abgeschlossen ist*) folgende Ereignisse ein, können Sie innerhalb von sechs Monaten das Recht auf Nachversicherung wahrnehmen.

- > Erreichen der Volljährigkeit
- > Heirat oder Begründung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- > Geburt eines Kindes
- > Adoption eines Kindes
- > Abschluss eines unbefristeten oder für mindestens ein Jahr befristeten Arbeitsvertrags im Anschluss an die erfolgreiche Beendigung einer Ausbildung
- > Erfolgreicher Abschluss eines Studiums an einer Hochschule oder Fachhochschule
- > Einjährige Ausübung einer selbstständigen Tätigkeit im zuvor abhängig ausgeübten Beruf
- > Steigerung des Bruttoeinkommens aus nicht selbstständiger Arbeit um mindestens 10 % im Vergleich zum Vorjahreseinkommen
- > Eine nachhaltige Steigerung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern der letzten drei Jahre bei einer selbstständigen versicherten Person um mindestens 30 % im Vergleich zum durchschnittlichen Gewinn vor Steuern der drei davor liegenden Jahre
- > Tod des Ehepartners oder des Lebenspartners bei eingetragener Lebenspartnerschaft
- > Scheidung vom Ehepartner oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- > Erwerb oder Neubau einer selbst genutzten Immobilie im Wert von mindestens 50.000 €

Dabei müssen Sie entsprechende Nachweise erbringen.

Außerdem können Sie in den ersten fünf Jahren Ihres Vertrages eine Nachversicherung abschließen, sofern die versicherte Person rechnungsmäßig nicht älter als 40 Jahre ist (*das rechnungsmäßige Alter ergibt sich aus der Differenz des Jahres, in dem die Nachversicherung wahrgenommen wird, und dem Geburtsjahr der versicherten Person*). Die Nachversicherung müssen Sie in diesem Fall mindestens sechs Monate vorher beantragen.

## § 3

### Wie wird Ihre Nachversicherung abgeschlossen?

- (1) Ihre Nachversicherung hat die ausstehende Versicherungs- und Beitragszahlungsdauer Ihres ursprünglichen Vertrages, sofern dies nach § 4 Abs. 1 möglich ist.

§ 5 Welche Vereinbarungen gelten für Ihre Nachversicherung?

§ 6 Wann endet das Recht auf Nachversicherung?

§ 7 Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?

(2) Ihre Nachversicherung erfolgt durch einen Neuabschluss einer selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung nach den Bestimmungen des § 4. Bei entsprechenden Mindestrestlaufzeiten ist eine Nachversicherung auch im Rahmen eines Neuabschlusses des Tarifes PR (VPV Power-Rente), des Tarifes FR (VPV Freiheits-Rente) oder des Tarifes PBR (VPV Power-Basisvorsorge) mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung möglich.

(3) Maßgebend für Ihre Nachversicherung ist der Tarif, den wir zum Zeitpunkt der Nachversicherung vertreiben, einschließlich dessen Bedingungen. Bei der Bestimmung der Berufs-kategorie ist die zuletzt ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübte berufliche Tätigkeit maßgeblich.

## § 4

### Welche Begrenzungen gelten für Ihre Nachversicherung?

(1) Sie können eine Nachversicherung abschließen, wenn auch ein Neuabschluss mit diesen Begrenzungen möglich wäre. Es gelten also die Mindest- und Höchstgrenzen des bei Abschluss der Nachversicherung herangezogenen Tarifs (siehe § 3 Abs. 2 und 3) bezüglich Beitrag, Jahresrente, Dauer und Endalter.

(2) Die Höhe der Berufsunfähigkeits-Jahresrente der Nachversicherung beträgt

- > höchstens 100 % der ursprünglichen Jahresrente und
- > höchstens 6.000 €.

Für eine versicherte Person darf durch die Nachversicherung in Summe höchstens eine Berufsunfähigkeits-Jahresrente von 24.000 € erreicht werden. Hierbei werden alle bei der VPV abgeschlossenen Verträge berücksichtigt. Bei diesem Höchstbetrag werden die planmäßigen Erhöhungen von Berufsunfähigkeits-Leistungen bei Verträgen mit dynamischem Zuwachs von Leistung und Beitrag nicht einberechnet.

(3) Die Nachversicherung einer Berufsunfähigkeits-Leistung ist nur zulässig, soweit eine Gesamtversorgung bei Berufsunfähigkeit in Höhe von 80 % der Nettoeinkünfte nicht überschritten wird. Zur Gesamtversorgung zählen:

- > bei Beamten: bereits erworbene Anwartschaften aus dem Dienstverhältnis hinsichtlich einer Dienst- oder Berufsunfähigkeit,
- > bereits erworbene Anwartschaften aus einer Kammerversorgung hinsichtlich einer Dienst- oder Berufsunfähigkeit,
- > bestehende Berufsunfähigkeitsversicherungen bei der VPV und
- > bestehende Berufsunfähigkeitsversicherungen bei anderen Unternehmen.

(4) Bei Berufsunfähigkeitsversicherungen ist das Endalter der versicherten Person auf maximal 67 Jahre begrenzt.

## § 5

### Welche Vereinbarungen gelten für Ihre Nachversicherung?

Wenn nichts Abweichendes festgelegt wird, gelten alle Vereinbarungen, die dem ursprünglichen Vertrag zugrunde liegen, auch für Ihre Nachversicherung. Zu jeder Nachversicherung kön-

nen Sie ein eigenes Bezugsrecht verfügen. Tun Sie dies nicht, so gilt für Ihre Nachversicherung das zu Ihrer ursprünglichen Versicherung verfügte Bezugsrecht.

Jede einzelne Nachversicherung gilt als Abschluss einer Versicherung. Daher beginnt für die Nachversicherung insbesondere die Frist für unsere Leistungspflicht bei Selbsttötung neu.

## **§ 6**

### **Wann endet das Recht auf Nachversicherung?**

Ihr Recht auf Nachversicherung endet, wenn

- > die versicherte Person rechnerisch älter als 45 Jahre ist  
*(das rechnerische Alter ergibt sich aus der Differenz des Jahres, in dem die Nachversicherung wahrgenommen wird, und dem Geburtsjahr der versicherten Person) oder*
- > der Versicherungsfall bereits eingetreten ist.

Ist oder war die versicherte Person berufsunfähig, so endet das Recht auf Nachversicherung einer Berufsunfähigkeits-Leistung ohne erneute Gesundheitsprüfung.

## **§ 7**

### **Was gilt bei Unwirksamkeit von Bestimmungen?**

Ist in den Versicherungsbedingungen eine Bestimmung teilweise oder ganz unwirksam, so berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht.



# Steuerinformationen

## Hinweise

Die Ausführungen über die geltenden Steuervorschriften beziehen sich auf das deutsche Steuerrecht und stellen lediglich allgemeine Angaben dar. Nur das zuständige Finanzamt und die im Steuerberatungsgesetz bezeichneten Personen dürfen verbindliche Auskünfte über die steuerliche Behandlung von Beiträgen oder Versicherungsleistungen abgeben. Unsere Vermittler sind nicht befugt, Sie steuerlich zu beraten. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Information sowie für Angaben von Vermittlern zu steuerlichen Fragen übernehmen wir keine Haftung. Die Ausführungen beruhen auf dem Stand der Steuergesetzgebung vom 01.07.2018. Die Anwendung der Steuerregelungen auf den jeweiligen Vertrag kann nicht für die gesamte Laufzeit des Vertrages garantiert werden. Insbesondere aus der Änderung von Gesetzen, Verordnungen, Verwaltungsanweisungen oder auch der Rechtsprechung während der weiteren Vertragslaufzeit, aber auch durch einvernehmliche Vertragsänderungen, kann sich eine abweichende steuerliche Behandlung ergeben.

## Einkommensteuer

1. Bei den Beiträgen zur VPV Power-Basisvorsorge handelt es sich um Vorsorgeaufwendungen, welche gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG als Sonderausgaben abgezogen werden können. Die Höhe der begünstigten Vorsorgeaufwendungen ist begrenzt und bestimmt sich nach § 10 Abs. 3 EStG. Zusammen mit den Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung (Arbeitgeber- und Arbeitnehmeranteil), zu Versorgungswerken oder zur landwirtschaftlichen Alterskasse können insgesamt Beiträge bis zum Höchstbetrag der knappschaftlichen Rentenversicherung (West) als Vorsorgeaufwendungen berücksichtigt werden. Im Jahr 2018 sind dies maximal 23.712 Euro. Bei zusammenveranlagten Ehegatten/Lebenspartnern verdoppelt sich der Höchstbetrag. Im Kalenderjahr 2018 sind hiervon zunächst jedoch nur 86 % zu berücksichtigen. Dieser Prozentsatz erhöht sich bis zum Jahr 2025 um je 2 Prozentpunkte pro Kalenderjahr.
2. Auch die Beiträge zu Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen können wie die Beiträge zur Hauptversicherung im Rahmen der Höchstgrenzen als Sonderausgaben abgezogen werden.
3. In den Jahren 2005 bis 2019 wird im Rahmen einer Günstigerprüfung überprüft, ob der Sonderausgabenabzug nach altem Recht (§ 10 Abs. 3 EStG alte Fassung) zu günstigeren Ergebnissen führt als der Sonderausgabenabzug nach neuem Recht (§ 10 Abs. 3 und Abs. 4 EStG). Durch § 10 Abs. 4a EStG wird sichergestellt, dass die Beiträge zur VPV Power-Basisvorsorge im Rahmen des jeweils maßgeblichen Prozentsatzes (2018: 86 %, 2019: 88 %, 2020: 90 % etc.) steuermindernd als Sonderausgaben abgezogen werden können, sofern die Höchstgrenzen für den Sonderausgabenabzug nicht überschritten sind.
4. Der Sonderausgabenabzug setzt voraus, dass eine elektronische Übermittlung der gezahlten Beiträge nach Ablauf des Beitragsjahres an die zentrale Stelle erfolgt. Hierfür ist die Einwilligung des Steuerpflichtigen gegenüber dem Anbieter erforderlich. Der Anbieter übermittelt dann die im jeweiligen Beitragsjahr zu berücksichtigenden Beiträge unter Angabe der Identifikationsnummer (§ 139b der Abgabenordnung) und der Vertragsdaten an die zentrale Stelle.
5. Bei der VPV Power-Basisvorsorge werden die Leistungen (Altersrenten) nachgelagert besteuert (§ 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG). Der Besteuerungsanteil der Rente beträgt im Grundsatz 100 %. Es existiert jedoch eine Übergangsregelung für die Jahre 2005 bis 2039. In dieser Übergangsphase hängt der Besteuerungsanteil der Rente vom Jahr des Rentenbeginns ab. Bei Rentenbeginn im Jahr 2005 beträgt der Besteuerungsanteil 50 %. Für je-

den neu hinzukommenden Rentenjahrgang erhöht sich der Besteuerungsanteil bis zum Jahr 2020 jährlich um 2 %, ab dem Jahr 2021 bis zum Jahr 2040 um 1 % bis auf 100 %. Der für jeden Rentenjahrgang maßgebliche steuerfreie Anteil der Rente wird auf Dauer als Freibetrag festgeschrieben. Bemessungsgrundlage für die Ermittlung des steuerfreien Anteils der Rente ist der Jahresbetrag der Rente in dem Kalenderjahr, das dem Jahr des Rentenbeginns folgt. Künftige Rentenerhöhungen unterliegen dann in vollem Umfang der Steuerpflicht.

6. Hinterbliebenenrenten, die gezahlt werden, ohne dass zuvor Rentenzahlungen an den Versicherungsnehmer geleistet wurden, werden nach den obigen Ausführungen zu den Altersrenten besteuert. Bei einem Wechsel von einer Altersrente zu einer Hinterbliebenenrente erfolgt eine Neuberechnung des steuerfreien Anteils.
7. Renten aus Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen werden gemäß den Ausführungen zur Besteuerung der Altersrenten nachgelagert besteuert.
8. Bei laufenden Rentenleistungen sind wir verpflichtet, diese jährlich an die Deutsche Rentenversicherung Bund als zentrale Stelle zu melden (Rentenbezugsmitteilung gemäß § 22a Abs. 1 EStG).

## Versicherungsteuer

Die Versicherung ist, soweit das deutsche Steuerrecht Anwendung findet, nach § 4 Nr. 5 VersStG von der Versicherungsteuer befreit.

## Umsatzsteuer

Beiträge und Leistungen sind von der Umsatzsteuer befreit.

## Meldepflichten nach dem Abkommen zwischen Deutschland und den USA

1. Mit Datum vom 31. Mai 2013 wurde ein Abkommen zur Förderung der Steuerehrlichkeit zwischen Deutschland und den USA abgeschlossen. Darin verpflichten sich beide Staaten zum gegenseitigen automatischen Informationsaustausch. Hierzu haben auch Versicherungsunternehmen Daten zu erheben und nach amtlich vorgeschriebenem Datensatz an das Bundeszentralamt für Steuern zu übermitteln. Das Bundeszentralamt für Steuern leitet die Daten an die zuständige Behörde der USA weiter.
2. Meldepflichtig sind solche Verträge, deren Versicherungsnehmer eine in den USA einkommensteuerpflichtige Person ist. Bei Tod des Versicherungsnehmers treten an dessen Stelle die anspruchsberechtigten Leistungsempfänger, wenn auch diese in den USA einkommensteuerpflichtig sind.
3. Zu den zu beschaffenden und auszutauschenden Informationen gehören Name, Anschrift und US-amerikanische Steueridentifikationsnummer des Versicherungsnehmers bzw. hinterbliebenen Leistungsempfängers, Vertragsnummer und der Wert des Vertrages zum Ende des Kalenderjahres.
4. Die VPV Power-Basisvorsorge ist nach dem Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz zertifiziert und unterliegt daher nicht der Meldepflicht.

## Meldepflicht bei steuerlicher Ansässigkeit außerhalb Deutschlands

1. Bei einer steuerlichen Ansässigkeit außerhalb Deutschlands besteht eine Meldepflicht für rückkaufsfähige Versicherungsverträge und Rentenversicherungsverträge mit Kapitalbildung. Grundlage hierfür ist die am 9. Dezember 2014 durch den Rat der Wirtschafts- und Finanzminister der EU (ECOFIN) beschlossene erweiterte Fassung der Amtshilferichtlinie.
2. Unter Angabe der Steuer-Identifikationsnummer (TIN) wird turnusmäßig kalenderjährlich u. a. der Name, die Anschrift,

- der Geburtsort, das Geburtsdatum, die Vertragsnummer, der Vertragswert und der in einem Kalenderjahr gutgeschriebene „Gesamtbruttobetrag“ personenbezogen gemeldet.
3. Die hierfür notwendigen Informationen, Daten und Unterlagen sind bei Vertragsabschluss durch den Versicherungsnehmer vorzulegen. Bei einer Änderung der steuerlichen Ansässigkeit außerhalb Deutschlands oder auf Nachfrage sind die Informationen unverzüglich zur Verfügung zu stellen.
  4. Die VPV Power-Basisvorsorge ist nach dem Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz zertifiziert und unterliegt daher nicht der Meldepflicht.

# Allgemeine Verbraucherinformationen

gemäß §§ 7, 8 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) in Verbindung mit §§ 1 und 2 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV)

Die nachstehende Information gibt in übersichtlicher und verständlicher Form einen Überblick über die Identität des Versicherers und den wesentlichen Inhalt des Versicherungsvertrages. Die dargestellten Informationen sind nicht abschließend. Die maßgeblichen Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben sich aus dem Versicherungsantrag, dem Versicherungsschein, den Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen, sowie aus den anwendbaren Gesetzen, insbesondere aus dem Versicherungsvertragsgesetz.

## Informationen zum Versicherungsunternehmen

### (1) Angaben zum Versicherer und vertretungsberechtigten Personen

Der Versicherer ist die VPV Lebensversicherungs-AG, nachfolgend VPV genannt. Die VPV ist eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Stuttgart unter folgender Adresse:

VPV Lebensversicherungs-AG  
Mittlerer Pfad 19  
70499 Stuttgart

oder

Postfach 31 17 55  
70477 Stuttgart

#### Vorstand

Dr. Ulrich Gauß, Vorsitzender  
Klaus Brenner  
Torsten Hallmann  
Lars Georg Volkmann

Die VPV ist im Handelsregister des Amtsgerichtes Stuttgart unter der Handelsregister-Nr. HRB 15 279 eingetragen.

### (2) Hauptgeschäftstätigkeit

Die Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmens ist der unmittelbare und mittelbare Betrieb der Lebensversicherung in allen ihren Arten und damit verbundenen Zusatzversicherungen sowie Kapitalisierungsgeschäfte, Tontinengeschäfte und die Geschäfte der Verwaltung von Versorgungseinrichtungen im Inland.

Der Versicherer ist außerdem berechtigt, sich an anderen Versicherungsunternehmen zu beteiligen.

#### Zuständige Aufsichtsbehörde

Die VPV Lebensversicherungs-AG unterliegt der Aufsicht durch die

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Graurheindorfer Str. 108  
53117 Bonn

oder

Postfach 12 53  
53002 Bonn

### (3) Garantiefonds

#### Protector Sicherungsfonds für die Lebensversicherer Wilhelmstr. 43 G 10117 Berlin

Nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und den Bestimmungen der Verordnung über die Finanzierung des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer (SichLVFinV) sind wir als Lebensversicherungsunternehmen zur Mitgliedschaft an einem Sicherungsfonds verpflichtet. Protector ist eine Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Versicherten.

## Informationen zur angebotenen Leistung

### (4) Wesentliche Merkmale der Versicherungsleistung

(a) Für das Vertragsverhältnis zwischen Ihnen und uns gelten der Versicherungsantrag, der Versicherungsschein und etwaige Nachträge des Versicherungsscheins, die Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen einschließlich weiterer für den Vertragsinhalt maßgeblichen Tarifbestimmungen, die Ihnen vor Antragstellung, spätestens jedoch als Anlage zu Ihrem Versicherungsschein zur Verfügung gestellt werden.

(b) Die Angaben über Art, Umfang und Fälligkeit unserer Leistungen entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag, dem Angebot, dem Versicherungsschein sowie den Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen.

### (5) Angaben zum Versicherungsbeitrag

Die Höhe des Versicherungsbeitrags hängt vom Alter der versicherten Person sowie dem gewünschten Versicherungsschutz ab. Bei unterjähriger Zahlungsweise kann eine Gebühr für Ratenzahlung hinzukommen. Die Höhe des Beitrags, der für den Zeitraum der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu entrichten ist, entnehmen Sie bitte dem Angebot oder dem Versicherungsschein.

### (6) Zusätzliche Gebühren und Kosten

Zusätzliche Gebühren oder Kosten, z. B. für die Antragsbearbeitung oder für die Benutzung von Fernkommunikationsmitteln werden nicht erhoben. Vermittler sind nicht berechtigt, von Ihnen irgendwelche besonderen Gebühren oder Kosten für die Aufnahme des Antrags zu erheben.

### (7) Einzelheiten zur Zahlung des Beitrags

Die Beiträge sind zum jeweiligen Fälligkeitstermin zu entrichten. Dieser ist in Ihrem Versicherungsschein enthalten. Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich entrichtet werden. Zusätzlich besteht bei einigen Tarifen die Möglichkeit zur Zahlung eines Einmalbeitrags. Für die Beitragszahlung ist die bei der Antragstellung vereinbarte Zahlungsweise maßgeblich. Entsprechend der getroffenen Vereinbarung wird der Beitrag entweder durch Überweisung oder per Lastschrift von Ihnen gezahlt. Näheres entnehmen Sie bitte Ihrem Versicherungsschein. Ihr Versicherungsschutz beginnt mit Vertragsabschluss, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Wenn Sie jedoch den ersten oder einmaligen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen, können wir von dem Vertrag zurücktreten und der Versicherungsschutz entfällt rückwirkend.

### (8) Gültigkeitsdauer des Angebots

Das Angebot ist gültig bis zu dem im Angebot genannten Versicherungsbeginn. Ab diesem Zeitpunkt gilt für die versich-

cherte Person gegebenenfalls ein neues Eintrittsalter. Somit können sich die berechneten Werte verändern. Weiterhin gilt das Angebot solange diese Tarifgeneration nicht geschlossen ist.

Die angegebenen Beiträge setzen voraus, dass der Antrag zu normalen Bedingungen angenommen werden kann.

#### **(9) Besonderheiten von Finanzdienstleistungsprodukten**

Bei allen Lebensversicherungen sind Sie vertragsmäßig an den Überschüssen unserer Gesellschaft beteiligt. Die Höhe dieser Beteiligung hängt von zahlreichen Faktoren ab, wie zum Beispiel vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten, insbesondere aber von den Kapitalerträgen. Die Entwicklung dieser Faktoren ist nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann Ihnen also nicht garantiert werden.

Bitte beachten Sie, dass fondsgebundene Lebensversicherungen mit speziellen Risiken behaftet sind und Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die wir keinen Einfluss haben. Insbesondere können die in der Vergangenheit erwirtschafteten Erträge nicht als Indikator für die künftige Entwicklung der Erträge herangezogen werden.

#### **Informationen zum Vertrag**

#### **(10) Zustandekommen des Versicherungsvertrages**

Der Abschluss eines Versicherungsvertrages setzt zwei übereinstimmende Willenserklärungen voraus. Der Versicherungsvertrag kommt somit durch eine von Ihnen abgegebene Willenserklärung (beispielsweise in Form des ausgefüllten Versicherungsantrags) und durch unsere Annahme in Form der Übersendung des Versicherungsscheins wirksam zustande, sofern Sie Ihre Vertragserklärung nicht wirksam widerrufen (Einzelheiten zum Widerrufsrecht siehe unter Nr. 11).

Ihr Versicherungsschutz beginnt mit Vertragsabschluss, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Allerdings entfällt unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Zahlung des ersten (Einlösungsbeitrags) oder einmaligen Beitrags (siehe Allgemeine Bedingungen).

Die Versicherung wird für die Dauer der vereinbarten Versicherungsdauer abgeschlossen, die Sie dem Versicherungsschein entnehmen können.

Wurde ein vorläufiger Versicherungsschutz vereinbart, so gewährt die VPV bis zum Beginn des regulären Versicherungsschutzes einen Versicherungsschutz gemäß den Allgemeinen Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz. Sofern Sie Ihre Vertragserklärung wirksam widerrufen haben, endet der Versicherungsschutz über die vorläufige Deckung mit dem Zugang des Widerrufs bei der VPV.

#### **(11) Widerrufsbelehrung**

##### **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, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Im elektronischen Geschäftsverkehr beginnt die Widerrufsfrist jedoch nicht vor Erfüllung unserer Pflichten gemäß § 312i Absatz 1 Satz 1 des Bürgerlichen Gesetzbuchs in Verbindung mit Artikel 246c des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuche.**

**Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.**

**Der Widerruf ist zu richten an:**

**VPV Lebensversicherungs-AG  
Mittlerer Pfad 19  
70499 Stuttgart**

**oder**

**Postfach 31 17 55  
70477 Stuttgart**

**Ein Widerruf per Telefax ist an folgende Faxnummer zu richten:**

**07 11/13 91-60 01**

**Ein Widerruf per E-Mail ist an folgende E-Mail-Adresse zu richten:**

**info@vpv.de**

**Ein Widerruf per E-Postbrief ist an folgende E-Postbrief-Adresse zu richten:**

**info@vpv.epost.de**

##### **Widerrufsfolgen**

**Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet Ihr Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um den im Anschreiben zum Versicherungsschein auf Seite 2 ausgewiesenen Betrag. Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus.**

**Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs.**

**Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.**

**Haben Sie Ihr Widerrufsrecht nach § 8 des Versicherungsvertragsgesetzes wirksam ausgeübt, sind Sie auch an einen mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden. Ein zusammenhängender Vertrag liegt vor, wenn er einen Bezug zu dem widerrufenen Vertrag aufweist und eine Dienstleistung des Versicherers oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen dem Dritten und dem Versicherer betrifft. Eine Vertragsstrafe darf weder vereinbart noch verlangt werden.**

##### **Besondere Hinweise**

**Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.**

**Ende der Widerrufsbelehrung**

#### **(12) Angaben zur Laufzeit**

Die Angaben zur Laufzeit Ihres Versicherungsvertrages entnehmen Sie bitte dem Antragsformular oder dem Angebot. Dort ist die von Ihnen gewünschte Vertragsdauer eingetragen. Sie ist auch im Versicherungsschein abgedruckt.

### **(13) Vertragliche Kündigungsmöglichkeiten**

Als Versicherungsnehmer können Sie Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode in Textform kündigen. Gemäß § 169 VVG haben wir bei Kündigung – falls vorhanden – den Rückkaufswert zu zahlen, sofern keine tarifspezifischen Besonderheiten einer Auszahlung entgegenstehen.

Gegebenenfalls hat die VPV bei Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht durch den Versicherungsnehmer oder die versicherte Person ein Kündigungsrecht.

Nähere Angaben zur Ermittlung des Rückkaufswertes, zu Voraussetzungen für unser Kündigungsrecht bei vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung und sonstigen Regelungen, sowie weitere Beendigungsmöglichkeiten entnehmen Sie bitte den für Ihre Versicherung gültigen Versicherungsbedingungen und dem Versicherungsschein.

### **(14) Anzuwendendes Recht**

Auf Ihren Versicherungsvertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung. Das für Klagen zuständige Gericht entnehmen Sie bitte den für Ihren Versicherungsvertrag geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

### **(15) Anzuwendende Sprache**

Die Bedingungen, alle weiteren Vertragsbestimmungen und diese Verbraucherinformation werden Ihnen in deutscher Sprache mitgeteilt. Die Kommunikation während der Laufzeit des Vertrages wird in deutscher Sprache geführt.

## **Informationen zu außergerichtlichen Rechtsbehelfen**

### **(16) Versicherungsombudsmann**

Als Verbraucher haben Sie die Möglichkeit, sich bei Beschwerden gegen uns als Ihren Versicherer an den Versicherungsombudsmann zu wenden:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Leipziger Straße 121  
10117 Berlin

Tel.: 0800 / 3696000

Fax: 0800 / 3699000

Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

Dort haben Sie die Möglichkeit eines kostenlosen außergerichtlichen Schlichtungsverfahrens, solange die geltend gemachten Ansprüche nicht verjährt sind. Die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist.

Der Beschwerdegegenstand darf nicht bereits vor einem Gericht, Schiedsgericht oder einer anderen Streitschlichtungseinrichtung anhängig sein oder entschieden oder geschlichtet worden sein.

Der Ombudsmann behandelt Ihre Beschwerde erst, wenn Sie Ihren Anspruch bei uns geltend gemacht haben und uns sechs Wochen Zeit für unsere Entscheidung gegeben haben. Bis zu einem Beschwerdewert von 10.000 € trifft der Ombudsmann eine Entscheidung, an die wir gebunden sind. Ihnen steht dagegen weiterhin der Weg zum Gericht offen. Bei Beschwerden mit einem Wert von über 10.000 € spricht der Ombudsmann eine für beide Seiten unverbindliche Empfehlung aus. Ab einem Beschwerdewert von 100.000 € ist ein Verfahren vor dem Ombudsmann nicht mehr möglich. Das zuständige Gericht können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

### **(17) Beschwerden**

Bei Beschwerden können Sie sich direkt an die Direktion der VPV Lebensversicherungs-AG wenden. Ihre Beschwerde ist an die unter Nr. 1 angegebene Anschrift zu richten. Wenn Sie nicht zuerst mit der VPV Lebensversicherungs-AG über Ihr Anliegen sprechen möchten, können Sie sich auch an die unter Nr. 2 genannte Aufsichtsbehörde wenden.

Durch die Einlegung der Beschwerde bei dem Ombudsmann oder bei der VPV wird Ihr Recht auf Beschreiten eines Rechtsweges bei den ordentlichen Gerichten nicht berührt.

## **Sonstige Informationen**

### **(18) Wichtiger Hinweis zu der Definition der Berufsunfähigkeit**

Haben Sie eine Berufsunfähigkeitsversicherung oder eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung abgeschlossen, ist zu beachten, dass der in den Versicherungsbedingungen verwendete Begriff der Berufsunfähigkeit weder mit dem Begriff der Berufsunfähigkeit oder Erwerbsminderung im sozialrechtlichen Sinne noch mit dem Begriff der Berufsunfähigkeit im Sinne der Versicherungsbedingungen in der Krankentagegeldversicherung gleichzusetzen ist.

### **(19) Sonstige Angaben gemäß § 2 VVG-InfoV**

Einzelheiten zur Höhe der Leistungen im Falle des Rückkaufes oder der Beitragsfreistellung, zu den Kosten Ihres Vertrages, zur Überschussbeteiligung, zur Garantie von Leistungen, bei fondsgebundenen Versicherungen Angaben über die der Versicherung zugrunde liegenden Fonds und der darin enthaltenen Werte sowie Angaben zu Steuerregelungen sind im Angebot, im Versicherungsschein, im Basisinformationsblatt, im Dokument „Weitere Vertragsinformationen“ bzw. „Informationsblatt zu Versicherungsprodukten“, im Produktinformationsblatt sowie in den für Ihren Versicherungsvertrag gültigen Allgemeinen und gegebenenfalls Besonderen Versicherungsbedingungen enthalten.

