

# **Allgemeine Versicherungsbedingungen**

## **- AVB „Dynamik 15“-**

**(für Versicherungsverträge mit Versicherungsbeginn ab dem 01.01.2015 bis zum 31.12.2016)**

### **Sehr geehrtes Mitglied,**

Sie sind Versicherungsnehmer der bei uns auf das Leben der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer (im Folgenden „zu versichernde Personen“ oder „versicherte Personen“) nach diesen Allgemeinen Versicherungsbedingungen abgeschlossenen Rückdeckungsversicherungsverträge, aus denen ausschließlich Sie als Mitglied bezugsberechtigt sind.

Für unser Vertragsverhältnis gelten neben den Bestimmungen unserer Satzung die nachfolgenden Bedingungen:

## **§ 1**

### **Anmeldung und Aufnahme der versicherten Personen**

1. Das Mitglied meldet die zu versichernden Personen zur Versicherung nach diesen AVB bei uns an. Bei der Höhe der versicherten Rente ist darauf zu achten, dass diese zusammen mit den Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung voraussichtlich wegfallendes Erwerbseinkommen zum Zeitpunkt des Rentenbeginns nicht übersteigt (Vermeidung von Überversorgung).
2. Bei der Anmeldung der versicherten Person hat das Mitglied die Möglichkeit, von den versicherten Leistungen die Hinterbliebenenleistungen - Witwen-/Witwerrente (§ 10), Lebenspartnerrente (§ 11) und Waisenrente (§ 12) - zugunsten einer pauschalen Erhöhung des Ruhegehalts (§ 13 Nummer 1) abzuwählen (Abwahl). Die Abwahl kann nur einheitlich für alle Hinterbliebenenleistungen erklärt werden. Macht das Mitglied von diesem Recht Gebrauch, hat es die Möglichkeit, vor Eintritt des Todes der versicherten Person, spätestens jedoch vor der Entstehung des Anspruchs auf Ruhegehalt, die Abwahl unter Wegfall der pauschalen Erhöhung des Ruhegehalts rückgängig zu machen (Zuwahl). Die Zuwahl ist uns schriftlich mitzuteilen; nach ihrer Zuwahl kann eine Abwahl der Hinterbliebenenleistungen für die Versicherungsverhältnisse der versicherten Person nicht mehr erfolgen.
3. Die Aufnahme der zu versichernden Personen können wir von einer Erklärung über deren Gesundheitsverhältnisse oder von deren ärztlicher Untersuchung abhängig machen.
4. Die Aufnahme und den Versicherungsbeginn bzw. Nichtaufnahme der zu versichernden Personen teilen wir dem Mitglied mit. Das Mitglied erhält einen Versicherungsschein.

## **§ 2**

### **Beiträge und Rentenbausteine**

1. Die Beiträge sind als Einmalprämien an uns zu entrichten. Die Übermittlung der Beiträge erfolgt auf Gefahr und Kosten des Mitglieds.
2. Das Mitglied teilt uns bei der Beitragsentrichtung mit, ob die Beiträge aus Entgeltumwandlung stammen oder ob es sich um rein arbeitgeberfinanzierte Beiträge handelt. Die Beiträge werden entsprechend getrennten Versicherungsverhältnissen zugeordnet.

3. Beiträge können während laufender Rentenzahlung nicht mehr entrichtet werden. Im Versicherungsfall werden wir etwaige Beitragsrückstände mit der Versicherungsleistung verrechnen.
4. Abhängig von den im jeweiligen Kalenderjahr für die jeweilige versicherte Person eingezahlten Beiträgen wird für diese pro Kalenderjahr ein Rentenbaustein (Jahresrentenbaustein) ermittelt.
5. Die Höhe des jeweiligen versicherten Rentenbausteins ist abhängig von den im Kalenderjahr eingezahlten Beiträgen, dem Alter der versicherten Person im Kalenderjahr und der im Kalenderjahr geltenden Rententabelle. Das Alter wird ermittelt als Differenz zwischen dem Kalenderjahr und dem Geburtsjahr. Die Höhe des im abgelaufenen Kalenderjahr versicherten Rentenbausteins wird errechnet, indem die Summe der Beiträge für das Kalenderjahr entsprechend der bei Beitragszahlung geltenden Rententabelle abhängig vom Alter der versicherten Person in einen Rentenbaustein umgerechnet wird. Die derzeit geltende Rententabelle ist als Anlage beigefügt; sie kann für jeweils zukünftige Beiträge geändert werden. Eine Änderung der Rententabelle werden wir dem Mitglied jeweils mitteilen.
6. Überschüsse werden ausschließlich zur Leistungserhöhung verwendet.
7. Ein Anspruch auf Rückzahlung von Beiträgen besteht nicht, sofern nichts anderes geregelt ist, ebenso nicht auf Zahlung eines Rückkaufswerts im Wege der Kündigung der Versicherung.

### **§ 3**

#### **Versicherungsschutz**

1. Der Versicherungsschutz beginnt mit dem vereinbarten Versicherungsbeginn und besteht nach Maßgabe der jeweils versicherten Rentenbausteine.
2. Unsere Leistungspflicht entfällt bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung bzw. beschränkt sich bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung auf die vor der Erhöhung des Versicherungsschutzes versicherten Rentenbausteine, sofern wir das Mitglied durch gesonderte Mitteilung in Textform oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Unsere Leistungspflicht besteht jedoch, wenn uns nachgewiesen wird, dass das Mitglied die Nichtzahlung nicht zu vertreten hat.

### **§ 4**

#### **Fälligkeit der Beiträge**

1. Der erste oder einmalige Beitrag ist unverzüglich nach Mitteilung der Aufnahme der versicherten Person zu zahlen, jedoch nicht vor einem vereinbarten abweichenden Versicherungsbeginn.
2. Für die Rechtzeitigkeit der Beitragszahlung genügt es, wenn das Mitglied fristgerecht alles getan hat, damit der Beitrag bei uns eingeht.

### **§ 5**

#### **Kassenleistungen**

Unsere Leistungen bestehen aus

- Ruhegehalt als
  - Altersrente (§ 7)
  - vorgezogene Altersrente (§ 8)
  - Invalidenrente (§ 9)
- Witwen- bzw. Witwerrente (§ 10)
- Lebenspartnerrente (§ 11) und
- Waisenrente (§ 12).

## **§ 6**

### **Rechtsanspruch auf Kassenleistungen**

Als Pensionskasse im Sinne des § 232 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) gewähren wir auf unsere Kassenleistungen einen Rechtsanspruch.

## **§ 7**

### **Altersrente**

1. Der Anspruch auf Ruhegehalt als Altersrente entsteht mit dem Ersten des Monats, der auf den Monat folgt, in dem die versicherte Person das 65. Lebensjahr vollendet hat und in den Ruhestand getreten ist. Der Eintritt in den Ruhestand ist durch Vorlage des Rentenbescheides eines Trägers der gesetzlichen Rentenversicherung nachzuweisen. Bezieht die versicherte Person noch keine Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung oder ist sie nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert, ist ein gleichwertiger Nachweis über den Eintritt in den Ruhestand zu führen. Ist die versicherte Person in den Ruhestand getreten, kann das Mitglied die Inanspruchnahme der Altersrente aufschieben, längstens jedoch bis zum Ende des Monats, in dem die versicherte Person die Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung erreicht.
2. Die Altersrentenzahlung beginnt mit dem Ersten des Monats, ab dem der Anspruch auf Ruhegehalt als Altersrente besteht.
3. Die Altersrentenzahlung endet mit Ablauf des Monats, in dem die versicherte Person verstirbt.

## **§ 8**

### **Vorgezogene Altersrente**

1. Auf Antrag entsteht bereits vor Vollendung des 65. Lebensjahres ein Anspruch auf Ruhegehalt als vorgezogene Altersrente, sobald die versicherte Person auch die Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung als Vollrente vor Vollendung des 65. Lebensjahres in Anspruch nimmt oder - wäre diese in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert - in Anspruch nehmen könnte. Die Inanspruchnahme der Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung als Vollrente ist durch Vorlage des Rentenbescheides eines Trägers der gesetzlichen Rentenversicherung nachzuweisen. Bezieht die versicherte Person trotz eines möglichen Anspruchs noch keine Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung als Vollrente oder ist sie nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert, ist ein gleichwertiger Nachweis über den Eintritt in den Ruhestand und den endgültigen Wegfall ihres Erwerbseinkommens vorzulegen. Der Bezug einer vorgezogenen Altersrente aus einem der gesetzlichen Rentenversicherung gleichwertigen System der Alterssicherung steht dem Bezug einer Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung als Vollrente gleich.
2. Die Zahlung der vorgezogenen Altersrente beginnt, wenn die Voraussetzungen des Bezuges der Altersrente als Vollrente vor Vollendung des 65. Lebensjahres aus der gesetzlichen Rentenversicherung erfüllt sind, mit Beginn der Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung, oder, hätte die versicherte Person ihre gesetzliche Altersrente in Anspruch genommen bzw. wäre sie in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert, zu dem Zeitpunkt, in dem die Altersrente als Vollrente vor Vollendung des 65. Lebensjahres beginnen würde. Bei Bezug einer vorgezogenen Altersrente aus einem der gesetzlichen Rentenversicherung gleichwertigen System der Alterssicherung beginnt die Zahlung der vorgezogenen Altersrente mit dem Beginn der Rente aus diesem gleichwertigen Alterssicherungssystem.
3. Die Zahlung der vorgezogenen Altersrente endet mit Ablauf des Monats, in dem die versicherte Person verstirbt.

## **§ 9**

### **Invalidenrente**

1. Der Anspruch auf Ruhegehalt als Invalidenrente entsteht, wenn die versicherte Person wegen voller Erwerbsminderung im Sinne der Bestimmungen der gesetzlichen Rentenversicherung (Invalidität) vor Vollendung des 65. Lebensjahres in den Ruhestand tritt, mit dem Ersten des Monats, der auf den Monat folgt, in dem diese Voraussetzungen erfüllt sind. Der Anspruch besteht für die Dauer des Vorliegens dieser Voraussetzungen.
2. Die Invalidität ist durch Vorlage des Bescheides des Trägers der gesetzlichen Rentenversicherung über die volle Erwerbsminderung nachzuweisen oder - ist die versicherte Person nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert - durch vertrauensärztliches Gutachten.
3. Wenn Invalidenrente gezahlt wird, ist die versicherte Person verpflichtet, sich während der Dauer der Ruhegehaltszahlungen in regelmäßigen oder unregelmäßigen Zeitabständen im Hinblick auf die Voraussetzungen der Invalidität erneut ärztlich untersuchen zu lassen. Das Mitglied trägt dafür Sorge, dass die versicherte Person dieser Verpflichtung nachzukommen hat. Die Invalidenrente kann befristet gewährt werden, wenn der Rentenbescheid der gesetzlichen Rentenversicherung eine befristete Rentengewährung vorsieht oder - wäre die versicherte Person in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert - vorsehen würde.
4. Die Invalidenrentenzahlung beginnt mit dem Ersten des Monats, ab dem der Anspruch auf Ruhegehalt als Invalidenrente besteht.
5. Die Invalidenrentenzahlung endet mit dem Wegfall deren Voraussetzungen, spätestens mit dem Tod der versicherten Person. Die Invalidenrentenzahlung ruht, wenn die versicherte Person einer Aufforderung zu einer ärztlichen Untersuchung nicht nachkommt. Bei einem Wegfall der Invalidität vor Vollendung des 65. Lebensjahres bleibt die Möglichkeit des Eintritts weiterer Versicherungsfälle unberührt. Mit Vollendung des 65. Lebensjahres wird die Invalidenrente als Altersrente weitergezahlt.

## **§ 10**

### **Witwen-/Witwerrente**

1. Der Anspruch auf Witwen-/Witwerrente entsteht, wenn ein überlebender Ehegatte der versicherten Person vorhanden ist, mit dem Ersten des Monats, der auf den Eintritt des Todes der versicherten Person folgt.
2. Ein Anspruch auf Witwen-/Witwerrente besteht jedoch nicht, wenn die Ehe der versicherten Person nicht mindestens ein Jahr gedauert hat, es sei denn, dass nach den besonderen Umständen des Falles (beispielsweise bei plötzlichem, nicht vorhersehbarem Tod durch Unfall) die Annahme nicht gerechtfertigt ist, dass es der alleinige oder überwiegende Zweck der Heirat war, der Witwe/dem Witwer eine Versorgung zu verschaffen.
3. Ein Anspruch auf Witwen-/Witwerrente besteht nicht, wenn die Hinterbliebenenleistungen im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person abgewählt sind (§ 1 Nummer 2).
4. Die Witwen-/Witwerrentenzahlung beginnt mit dem ersten des Monats, ab dem der Anspruch auf Witwen-/Witwerrente besteht.
5. Die Witwen-/Witwerrentenzahlung endet mit Ablauf des Monats, in dem die Witwe/der Witwer stirbt.

## § 11

### Lebenspartnerrente

1. Der Anspruch auf Lebenspartnerrente entsteht, wenn die im Todeszeitpunkt nicht in gültiger Ehe lebende versicherte Person eine Lebenspartnerin/einen Lebenspartner hinterlässt, mit dem Ersten des Monats, der auf den Eintritt des Todes der versicherten Person folgt. Voraussetzung ist, dass uns spätestens zu Beginn der Lebenspartnerrente eine schriftliche Versicherung der versicherten Person vorliegt, in der sie unter namentlicher Benennung und Angabe der Anschrift und des Geburtsdatums der Lebenspartnerin/des Lebenspartners versichert, dass eine gemeinsame Haushaltsführung besteht, oder dass im Todeszeitpunkt eine eingetragene Lebenspartnerschaft im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes besteht.
2. § 10 Nummer 2 bis 5 gelten entsprechend.

## § 12

### Waisenrente

1. Anspruch auf Waisenrente besteht, wenn die versicherte Person leibliche Kinder oder Adoptivkinder hinterlässt, solange diese die Voraussetzungen des § 32 Abs. 3 oder Abs. 4 Satz 1 Nummer 1, 2 oder 3 EStG erfüllen, längstens jedoch bis zur Vollendung des 21. Lebensjahres.
2. Ein Anspruch auf Waisenrente besteht nicht, wenn die Hinterbliebenenleistungen im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person abgewählt sind (§ 1 Nummer 2).
3. Die Waisenrentenzahlung beginnt mit dem ersten des Monats, der auf den Monat folgt, in dem die Zahlung des Ruhegehaltes endet, oder, falls der Versicherungsfall ohne vorausgehende Zahlung von Ruhegehalt eintritt, mit dem auf den Todestag der versicherten Person folgenden Monatsersten.
4. Die Waisenrentenzahlung endet mit Ablauf des Monats, in dem die Anspruchsvoraussetzungen der Waisenrente wegfallen oder die Waise stirbt.

## § 13

### Höhe der Kassenleistungen

1. Die Höhe des Ruhegehaltes als Altersrente und Invalidenrente ergibt sich aus der Summe der in den einzelnen Kalenderjahren versicherten Rentenbausteine.

Bei Inanspruchnahme des Ruhegehaltes als vorgezogene Altersrente wird für die gesamte Rentenlaufzeit ein versicherungsmathematischer Abschlag auf die Summe der bis zu deren Inanspruchnahme versicherten Rentenbausteine vorgenommen, dessen Höhe sich nach der Regelung im Technischen Geschäftsplan richtet.

Entsteht der Anspruch auf Altersrente erst nach Vollendung des 65. Lebensjahres, wird für die gesamte Rentenlaufzeit ein versicherungsmathematischer Zuschlag auf die Summe der bis zum Rentenbeginn versicherten Rentenbausteine vorgenommen, dessen Höhe sich nach der Regelung im Technischen Geschäftsplan richtet.

Sind Hinterbliebenenleistungen abgewählt (§ 1 Nummer 2), erhöht sich das Ruhegehalt um einen pauschalen Zuschlag, dessen Höhe sich nach den Regelungen des Technischen Geschäftsplans richtet.

2. Die Höhe der Witwen-/Witwerrente oder der Lebenspartnerrente beträgt 50 % des Ruhegehaltes, auf das im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person Anspruch bestand oder bestanden hätte, wenn bei der versicherten Person zu diesem Zeitpunkt Invalidität eingetreten wäre.
3. Die Höhe der Waisenrente beträgt für Halbwaisen 12 %, für Vollwaisen 20 % des Ruhegehaltes, auf das im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person Anspruch bestand oder bestanden hätte, wenn bei der versicherten Person zu diesem Zeitpunkt Invalidität eingetreten wäre.
4. Witwen-/Witwerrente bzw. Lebenspartnerrente und Waisenrenten dürfen zusammen das Ruhegehalt, auf das Anspruch bestanden hätte, nicht übersteigen, anderenfalls erfolgt eine proportionale Kürzung der Einzelleistungen.
5. Die laufenden Renten werden jährlich zum 1. September um 1,0 % erhöht. Eine Erhöhung der Versicherungsleistungen aufgrund der Überschussbeteiligung nach § 14 bleibt davon unberührt.
6. Zur Deckung eines etwaigen Fehlbetrags der AHV können wir satzungsgemäß Leistungen nur dann und nur insoweit herabsetzen, wie ein – nach Heranziehung der nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfallenden Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) gemäß § 14 Nr. 1a) – verbleibender Fehlbetrag auch nicht aus der vorrangig heranzuziehenden Verlustrücklage ausgeglichen werden kann und ein unabhängiger Treuhänder (§ 142 VAG) einer Herabsetzung der Versicherungsleistungen zugestimmt hat.

## **§ 14**

### **Überschussbeteiligung**

Wir beteiligen das Mitglied als Versicherungsnehmer gemäß § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) an den Überschüssen und Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Überschüsse werden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches und des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) und den dazu erlassenen Rechtsverordnungen sowie der Satzung des Versicherungsvereins ermittelt und jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt. Die Bewertungsreserven werden dabei im Anhang des Geschäftsberichtes ausgewiesen.

#### **1. Grundsätze und Maßstäbe für die Überschussbeteiligung**

a) Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Um zu jedem Zeitpunkt der Versicherungsdauer den vereinbarten Versicherungsschutz zu gewährleisten, bilden wir Rückstellungen. Die zur Bedeckung dieser Rückstellungen erforderlichen Mittel werden angelegt und erbringen Kapitalerträge. Aus diesen Kapitalerträgen, den Beiträgen und den angelegten Mitteln werden die zugesagten Versicherungsleistungen erbracht sowie die Kosten der Verwaltung des Vertrages gedeckt. Je größer die Erträge aus den Kapitalanlagen sind und je niedriger als bei der Tarifikalkulation angenommen die Lebenserwartung und die Kosten sind, umso größer sind dann entstehende Überschüsse. Für die Überschussbeteiligung gilt insbesondere § 140 Abs. 2 VAG und die dazu nach § 145 Abs. 2 VAG erlassene Rechtsverordnung (Mindestzuführungsverordnung). Dies wird von der Aufsichtsbehörde überwacht.

Nach diesen Bestimmungen haben wir gleichartige Versicherungen in Bestandsgruppen zusammengefasst und teilweise nach engeren Gleichheitskriterien innerhalb der Bestandsgruppen Untergruppen gebildet; diese werden Gewinnverbände genannt. Wir stellen mindestens den nach der Mindestzuführungsverordnung vorgesehenen Teil des Kapitalanlageergebnisses, des Risikoergebnisses und des übrigen Ergebnisses in die Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) ein, soweit der Überschuss nicht zur Beteiligung an den Bewertungsreserven in Form der sog. Direktgutschrift unmittelbar den überschussberechtigten Verträgen gutgeschrieben wird.

Die in die RfB eingestellten Mittel dürfen wir grundsätzlich nur für die Überschussbeteiligung (einschließlich der Beteiligung an den Bewertungsreserven) verwenden. Nur in Ausnahmefällen und mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde können wir hiervon nach § 140 Abs. 1 VAG im Interesse der Versicherten abweichen, soweit die RfB nicht auf bereits festgelegte Überschussanteile entfällt.

b) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für zusätzliche Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Die Höhe der Bewertungsreserven wird kalenderjährlich zum Bilanzstichtag neu ermittelt. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt dem Versicherungsnehmer gemäß § 153 VVG nach einem verursachungsorientierten Verfahren unmittelbar zu. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Sicherstellung der dauernden Erfüllbarkeit der Verpflichtungen aus den Versicherungen bleiben unberührt.

## 2. Grundsätze und Maßstäbe für die Überschussbeteiligung des einzelnen Vertrages

a) Die Versicherung gehört zum Abrechnungsverband „D“, Gewinnverband „Direkt 15/Dynamik 15“.

b) Überschussanteile: Jede einzelne Versicherung innerhalb dieses Gewinnverbandes „Direkt 15/Dynamik 15“ erhält - neben einer Beteiligung an entstandenen Bewertungsreserven (hierzu c) Anteile an den Überschüssen des Abrechnungsverbandes (Überschussanteile). Die Höhe der Überschussanteile wird auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars durch Beschluss der Mitgliederversammlung, der der Unbedenklichkeitserklärung der Aufsichtsbehörde bedarf, festgelegt und im Geschäftsbericht veröffentlicht. Die Mittel für die Überschussanteile werden der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen.

Die Überschussanteile werden spätestens drei Monate nach der Beschlussfassung zur Überschussverwendung durch die Mitgliederversammlung zugeteilt. Die Überschussanteile werden errechnet im Verhältnis zum Deckungskapital<sup>1</sup> des Versicherungsvertrages am Ende des Kalenderjahres, das der Beschlussfassung zur Überschussverwendung vorangeht. Diese Überschussanteile werden gemäß § 12 Abs. 2 und 3 der Satzung der AHV zur Erhöhung der Versicherungsleistungen verwendet.

c) Bewertungsreserven: Die Mittel zur Beteiligung an den Bewertungsreserven werden zu Lasten des Ergebnisses des Geschäftsjahres finanziert (Direktgutschrift) und/oder der Rückstellung für Beitragsrückerstattung entnommen. Die Beteiligung erfolgt im Falle der Rentenzahlung durch Erhöhung der monatlichen Rente, im Falle der Einmalkapitalauszahlung durch zusätzliche Kapitalauszahlung, im Falle der Übertragung der Anwartschaft in Form einer Erhöhung des Übertragungswerts. Im Falle einer Teilkapitalauszahlung erfolgt die Beteiligung an den Bewertungsreserven durch Erhöhung der monatlichen Rente unter Berücksichtigung einer anteiligen zusätzlichen Kapitalauszahlung.

## 3. Information über die Höhe der Überschussbeteiligung

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

## **§ 15**

### **Teilkapitalauszahlung, Einmalkapitalauszahlung und Abfindung**

1. Auf seinen Antrag erhält das Mitglied bei Entstehen des Anspruchs auf Altersrente oder vorgezogene Altersrente einen Teilkapitalbetrag in Höhe von bis zu 30 % des Kapitals, das zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung steht, außerhalb der monatlichen Leistungen (Teilkapitalauszahlung). Dies gilt nicht im Falle des § 9 Nummer 5 Satz 4. Das zur Verfügung stehende Kapital wird unter Berücksichtigung eines Kosten- und Risikoabschlages nach den Regelungen des Technischen Geschäftsplans ermittelt. Der Antrag ist zu Beginn der Auszahlungsphase zu stellen. Die Auszahlung des Teilkapitalbetrages erfolgt in einer Summe zu dem Zeitpunkt, zu dem die Zahlung der Rente beginnt. Dies führt zu einer Verminderung der Rentenleistungen.
2. Auf seinen Antrag erhält das Mitglied anstelle einer Altersrente oder vorgezogenen Altersrente einen Einmalkapitalbetrag in Höhe von 100 % des Kapitals, das zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung steht (Einmalkapitalauszahlung). Dies gilt nicht im Falle des § 9 Nummer 5 Satz 4. Das zur Verfügung stehende Kapital wird unter Berücksichtigung eines Kosten- und Risikoabschlages nach den Regelungen des Technischen Geschäftsplans ermittelt. Der Antrag ist innerhalb des letzten Jahres, bei Auszahlungsbeträgen, die 10.000,00 € übersteigen, spätestens jedoch drei Monate vor dem Beginn der Auszahlungsphase zu stellen. Die Auszahlung des Kapitalbetrages erfolgt in einer Summe zu dem Zeitpunkt, zu dem die Zahlung der Rente ohne Einmalkapitalauszahlung beginnen würde. Mit der Auszahlung erlöschen alle Ansprüche gegen uns.
3. Im Einvernehmen mit dem Mitglied werden versicherte Leistungen für nach § 22 Nr. 1 aufrechterhaltene Anwartschaften oder laufende Renten, für die - unter Berücksichtigung auch weiterer Leistungen der betrieblichen Altersversorgung aus Versorgungszusagen des Arbeitgebers gegenüber der versicherten Person - die Voraussetzungen für eine Abfindung nach § 3 Abs. 2 des Betriebsrentengesetzes gegeben sind, durch Zahlung eines Einmalkapitalbetrags abgefunden (Abfindung). Die Höhe der Abfindung beträgt 100 % des Kapitals, das im Abfindungszeitpunkt zur Verfügung steht. Das zur Verfügung stehende Kapital wird - ohne Kosten- und Risikoabschlag - nach den Regelungen des Technischen Geschäftsplans ermittelt. Mit der Auszahlung des Abfindungsbetrages erlöschen alle abgefundenen Ansprüche gegen uns.

## **§ 16**

### **Antrag auf Kassenleistungen**

1. Kassenleistungen werden auf Antrag des Mitglieds gewährt.
2. Das Mitglied hat die persönlichen und sachlichen Voraussetzungen des geltend gemachten Anspruchs darzulegen und nachzuweisen. Wir können verlangen, dass die erforderlichen Unterlagen vorgelegt werden.
3. Wir entscheiden aufgrund der eingereichten Unterlagen, unserer eigenen Kenntnis der Verhältnisse sowie der sonst noch angestellten Erhebungen über den Antrag.



## § 17

### Zahlungsmodalitäten

1. Wir erbringen unsere Rentenzahlungen monatlich jeweils zum Ersten eines Monats in Höhe eines Zwölftels der versicherten Jahresrente.
2. Unsere Zahlungen erfolgen an das Mitglied, sofern nichts anderes vereinbart ist.
3. Unsere Zahlungen erfolgen grundsätzlich bargeldlos und ausschließlich auf ein vom Mitglied benanntes Konto in der Bundesrepublik Deutschland, für das der Empfänger die Kosten trägt.
4. Überzahlungen sind uns zu erstatten.

## § 18

### Leistungsausschlüsse

1. Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Wir gewähren Versicherungsschutz insbesondere auch dann, wenn die versicherte Person in Ausübung des Wehr- oder Polizeidienstes oder bei inneren Unruhen den Tod gefunden hat.

Beim Ableben der versicherten Person im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen beschränkt sich unsere Leistungspflicht allerdings auf die Auszahlung der bis zum Todestag bezahlten Beiträge, wobei der Rückzahlungsbetrag auf die körperschaftssteuerlichen Höchstbeträge begrenzt ist. Nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres entfällt diese Einschränkung unserer Leistungspflicht, wenn die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen stirbt, denen sie während eines Aufenthalts außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war.

2. Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache die Erwerbsminderung beruht. Soweit nicht etwas anderes vereinbart ist, leisten wir jedoch nicht, wenn die Invalidität unmittelbar oder mittelbar durch kriegerische Ereignisse oder innere Unruhen verursacht ist, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat.

## § 19

### Mitteilungspflichten

1. Mitteilungen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, müssen stets schriftlich erfolgen. Für uns bestimmte Mitteilungen werden wirksam, sobald sie uns zugegangen sind.
2. Das Mitglied ist verpflichtet, uns Veränderungen im Personen- und Familienstand der versicherten Person und sonstige leistungsrelevanten Veränderungen unverzüglich mitzuteilen. Auf Anforderung muss uns innerhalb einer gesetzten Frist eine Lebensbescheinigung über die versicherte Person vorgelegt werden. Bei fruchtlosem Fristablauf wird eine Auszahlung der Kassenleistung bis zur Vorlage der Lebensbescheinigung ausgesetzt. Wir sind zu Nachforschungen über leistungsrelevante Veränderungen nicht verpflichtet. Nehmen wir diese dennoch freiwillig vor, hat uns das Mitglied die hierfür entstehenden Kosten, soweit sie erforderlich und angemessen sind, zu ersetzen.

3. Eine Änderung der Postanschrift des Mitglieds ist uns unverzüglich mitzuteilen. Andernfalls können Nachteile entstehen, da eine an das Mitglied zu richtende Willenserklärung mit eingeschriebenem Brief an die uns zuletzt bekannte Anschrift abgesendet werden kann; unsere Erklärung gilt in diesem Fall drei Tage nach Absendung des eingeschriebenen Briefes als zugegangen.

## **§ 20**

### **Verfügungsverbot**

Die Abtretung oder Verpfändung von Ansprüchen auf Kassenleistungen ist ausgeschlossen.

## **§ 21**

### **Verjährung**

1. Ansprüche auf regelmäßig wiederkehrende Rentenraten unterliegen der regelmäßigen Verjährungsfrist gemäß § 195 BGB von 3 Jahren. Die regelmäßige Verjährungsfrist beginnt gemäß § 199 BGB mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist und der Anspruchsinhaber von den den Anspruch begründenden Umständen und der Person des Schuldners Kenntnis erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit erlangen musste. Der Anspruch verjährt spätestens in 10 Jahren von seiner Entstehung an.
2. Der Anspruch auf Leistungen als solcher (Rentenstammrecht) verjährt in 30 Jahren von seiner Entstehung an.

## **§ 22**

### **Ausscheiden und Übertritt der versicherten Person**

1. Scheidet die versicherte Person vor Eintritt des Versicherungsfalles aus den Diensten des Arbeitgebers, der die Versorgungszusage erteilt hat, aus, so wird das Versicherungsverhältnis beitragsfrei fortgeführt, falls seitens des Mitglieds für die versicherte Person eine Versorgungsanwartschaft aufrechtzuerhalten ist.

Ansonsten erlischt das Versicherungsverhältnis. In diesem Fall sind die in dieses Versicherungsverhältnis eingezahlten Beiträge an das Mitglied zurückzuzahlen, wenn das Mitglied dies innerhalb von drei Monaten nach dem Ausscheiden der versicherten Person aus den Diensten ihres Arbeitgebers verlangt. Zinsen werden nicht erstattet.

2. Tritt die versicherte Person unmittelbar in die Dienste eines anderen Mitglieds über, kann das andere Mitglied das Versicherungsverhältnis weiterführen. Der Antrag ist spätestens einen Monat nach dem Übertritt zu stellen.
3. Scheidet das Mitglied aus der AHV aus, so werden die mit dem Mitglied bestehenden Versicherungsverhältnisse beitragsfrei fortgeführt.

## **§ 23**

### **Anwendbares Recht**

Auf den Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

## **§ 24**

### **Gerichtsstand**

1. Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag können gegen uns bei dem für unseren Geschäftssitz örtlich zuständigen Gericht geltend gemacht werden.
2. Klagen aus dem Versicherungsverhältnis gegen das Mitglied müssen bei dem nach dem Sitz oder der Niederlassung des Mitglieds zuständigen Gericht erhoben werden.

## **§ 25**

### **Änderung von Bestimmungen des Versicherungsvertrags**

1. Die Bestimmungen dieser AVB über die Ab- und Zuwahl von Hinterbliebenenleistungen (§ 1 Nummer 2), die Beitragszahlung (§§ 2 und 4), die Versicherungsleistungen (§§ 5 bis 13 und 15), die Überschussbeteiligung (§ 14) und über die Leistungsausschlüsse und -einschränkungen (§ 18) können auch für bestehende Versicherungen geändert werden, wenn folgende Voraussetzungen erfüllt sind:
  - a) die Änderung ist zur Wahrung der Belange des Mitglieds erforderlich oder
  - b) die Stellung des Mitglieds wird durch die Änderung verbessert oder
  - c) wir haben an der Änderung ein schutzwürdiges Interesse und die Belange des Mitglieds werden hierdurch gewahrt.
2. Darüber hinaus können bei Änderungen von Gesetzen, auf denen die Bestimmungen dieser AVB beruhen, die hierdurch betroffenen Bestimmungen unter Wahrung der Belange des Mitglieds auch mit Wirkung für bestehende Versicherungsverhältnisse geändert bzw. ergänzt werden.
3. Die neuen Bedingungen sollen den ersetzten rechtlich und wirtschaftlich weitgehend entsprechen. Sie dürfen das Mitglied auch unter Berücksichtigung der bisherigen Auslegung in rechtlicher und wirtschaftlicher Hinsicht nicht benachteiligen.

## **§ 26**

### **Rechtsfolgen der Unwirksamkeit einzelner Bestimmungen des Versicherungsvertrags**

1. Sind einzelne Bestimmungen dieses Vertrages nicht wirksam, so bleibt der Vertrag im Übrigen wirksam, wenn nicht das Festhalten an ihm auch unter Berücksichtigung des Vertragsinhalts nach den gesetzlichen Vorschriften, die als gesetzliche Rechtsfolge der Unwirksamkeit an die Stelle der unwirksamen Bestimmungen treten würden, eine unzumutbare Härte für eine Vertragspartei darstellt.
2. Sofern in diesen Versicherungsbedingungen enthaltene Bestimmungen durch höchstrichterliche Entscheidung oder durch bestandskräftigen Verwaltungsakt für unwirksam erklärt werden sollten, können wir sie durch eine neue Regelung ersetzen, wenn dies zur Fortführung des Vertrags notwendig ist oder wenn das Festhalten an dem Vertrag ohne neue Regelung für das Mitglied oder für uns auch unter Berücksichtigung der Interessen der anderen eine unzumutbare

Härte darstellen würde. Die neue Regelung muss unter Wahrung des Vertragsziels die Belange des Mitglieds angemessen berücksichtigen. Die neue Regelung wird zwei Wochen, nachdem wir dem Mitglied die neue Regelung und die hierfür maßgeblichen Gründe mitgeteilt haben, Vertragsbestandteil.

## **§ 27**

### **Versicherungsaufsicht**

Der Versicherungsverein unterliegt der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Postfach 13 08, 53003 Bonn.

## **§ 28**

### **Inkrafttreten**

Diese Versicherungsbestimmungen treten am 01.01.2015 in Kraft. (Letzte Änderung 03.03.2022)

---

<sup>1</sup> Das Deckungskapital wird versicherungsmathematisch nach den Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation unter Berücksichtigung der bilanz- und aufsichtsrechtlichen Regelungen der Deckungsrückstellung berechnet. Eine Deckungsrückstellung müssen wir für jeden Versicherungsvertrag bilden, um zu jedem Zeitpunkt den Versicherungsschutz gewährleisten zu können. Deren Berechnung wird nach § 235 Abs. 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) und § 341 des Handelsgesetzbuches (HGB) sowie den dazu erlassenen Rechtsverordnungen geregelt.

**Jahresrente in € für einen Betrag in Höhe von 100 €  
für Versicherungen nach AVB „Dynamik 15“**

Alter	
20	4,89
21	4,84
22	4,80
23	4,76
24	4,72
25	4,67
26	4,63
27	4,59
28	4,55
29	4,51
30	4,47
31	4,44
32	4,40
33	4,36
34	4,32
35	4,29
36	4,25
37	4,22
38	4,18
39	4,15
40	4,12
41	4,08
42	4,05
43	4,02
44	3,99
45	3,95
46	3,92
47	3,89
48	3,86
49	3,83
50	3,80
51	3,77
52	3,74
53	3,72
54	3,69
55	3,66
56	3,63
57	3,61
58	3,58
59	3,55
60	3,53
61	3,50
62	3,47
63	3,44
64	3,41
65	3,38
66	3,50
67	3,62