

Alphabetische Schnellübersicht

	Seite
ABR (Nr. 7)	619
AFR (Nr. 6)	585
ALB (Nr. 9)	699
ARB (Nr. 2)	101
ARB-F (Nr. 4)	451
ARB-S (Nr. 3)	435
ARR (Nr. 5)	517
ARV (Nr. 8)	669
Basisrente (Nr. 7)	619
Einleitung (Nr. 1)	1
Fondsgebundene Rentenversicherung (Nr. 4)	451
Fondsgebundene Rentenversicherung als Altersvorsorgevertrag (Nr. 6)	585
Kapitalbildende Lebensversicherung (Nr. 9)	699
Lebensversicherung, kapitalbildend (Nr. 9)	699
Lebensversicherung, Risiko (Nr. 8)	669
Rentenversicherung als Altersvorsorgevertrag (AltZertG) (Nr. 5)	517
Rentenversicherung als Altersvorsorgevertrag, fondsgebunden (AltZertG) (Nr. 6)	585
Rentenversicherung, aufgeschobene Rentenzahlung (Nr. 2)	101
Rentenversicherung, Basisrente (Nr. 7)	619
Rentenversicherung, fondsgebunden (Nr. 4)	451
Rentenversicherung, fondsgebunden, als Altersvorsorgevertrag (AltZertG) (Nr. 6)	585
Rentenversicherung, sofort beginnende Rentenzahlung (Nr. 3)	435
Riester-Rente – klassisch (Nr. 5)	517
Riester-Rente, fondsgebunden (Nr. 6)	585
Risikolebensversicherung (Nr. 8)	669

Lebensversicherung

Kommentar zu den Allgemeinen Bedingungen der Lebens- und der Rentenversicherung

Herausgegeben von

Dr. Peter Präve

Syndikus im Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V.

Bearbeitet von

*Manuel Baroch Castellví, Bonn; Bianca Hövelmann, Köln;
Patric Leins, München; Katrin Nawratil, Hamburg; Dr. Peter Präve, Berlin;
Harald Rehberg, Düsseldorf; Mechtild Rosensträter, Aachen;
Doris Schwenke, Koblenz; Dr. Claudia Seifert, Stuttgart;
Ulrike Taube, Wiesbaden; Dr. Carsten Zeides, Hamburg*

2016



Hinweis des Verlags: Der Abdruck der Musterbedingungstexte erfolgt mit freundlicher Genehmigung des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. (GDV).

Die Musterbedingungen sind für die Versicherer **unverbindlich**; ihre Verwendung ist rein fakultativ. Abweichende Bedingungen können vereinbart werden.

Die Musterbedingungen können in der jeweils aktuellen Fassung abgerufen werden unter

© 2016 Verlag C. H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
Druck: Beltz Bad Langensalza GmbH
Neustädter Straße 1–4, 99947 Bad Langensalza

Satz: Jung Crossmedia Publishing GmbH
Gewerbestraße 17, 35633 Lahnau

Umschlaggestaltung: Druckerei C. H. Beck Nördlingen

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Bearbeiterverzeichnis

Es haben bearbeitet:

- Manuel Baroch Castellvi*
Rechtsanwalt, Syndikus,
Zurich Gruppe Deutschland, Bonn
§§ 12, 13 ARB, § 9 ARB-S, §§ 16, 17
ARB-F, §§ 10–12, 14 ARR,
§§ 13–15, 17 AFR, §§ 9, 10 ABR,
§ 13 ARV, §§ 12–13 ALB
- Bianca Hövelmann*
Rechtsanwältin, Abteilungsleiterin,
Gothaer Lebensversicherung AG, Köln
§§ 4, 5 ARB, §§ 5, 6 ARB-F, §§ 4, 5
ARV, §§ 4, 5 ALB
- Patric Leins*
Rechtsanwalt, Syndikus, Versicherungs-
kammer Bayern Versicherungsanstalt des
öffentlichen Rechts, München
§ 1 ARB, § 1 ARB-S, §§ 1, 2 ARB-F,
§ 1 ARR, §§ 1, 2 AFR, § 1 ABR,
§ 1 ARV, § 1 ALB
- Katrin Nawratil*
Rechtsanwältin, Syndikus,
ERGO Versicherungsgruppe AG, Hamburg
§ 14 ARB, §§ 18, 19 ARB-F,
§ 13 ARR, § 16 AFR, § 11 ABR,
§§ 10, 14 ARV, § 14 ALB
- Dr. Peter Präve*
Rechtsanwalt, Syndikus,
Gesamtverband der Deutschen
Versicherungswirtschaft e. V., Berlin
Einl., §§ 15–18 ARB, §§ 10–12
ARB-S, §§ 21–24 ARB-F, §§ 15–19
ARR, §§ 18–22 AFR, §§ 12–15
ABR, §§ 15–18 ARV, §§ 15–18 ALB
- Harald Rehberg*
Rechtsanwalt, Syndikus,
ERGO Versicherungsgruppe AG,
Düsseldorf
§§ 3, 10, 11 ARB, §§ 3, 7, 8 ARB-S,
§§ 4, 12, 13 ARB-F, §§ 3, 7–9 ARR,
§§ 4, 8–10 AFR, §§ 3, 7, 8 ABR,
§§ 3, 11, 12 ARV, §§ 3, 10, 11 ALB
- Mechtild Rosensträter*
Assessorin iur.,
AachenMünchener Lebensversiche-
rung AG, Aachen
§§ 7–9 ARB, §§ 4–6 ARB-S, §§ 8–10
ARB-F, §§ 5, 6 ARR, §§ 6, 7 AFR,
§§ 5, 6 ABR, §§ 7–9 ARV, §§ 7–9
ALB
- Doris Schwenke*
Rechtsanwältin, Syndikusanwältin,
Debeka Lebensversicherungsverein aG,
Koblenz
§ 2 ARB, § 2 ARB-S, § 3 ARB-F, § 2
ARR, § 3 AFR, § 2 ABR, § 2 ARV,
§ 2 ALB (jeweils gemeinsam mit *Taube*)
- Dr. Claudia Seifert*
Rechtsanwältin, Syndikus,
Allianz Lebensversicherungs-AG, Stuttgart
§ 6 ARB, § 7 ARB-F, § 4 ARR, § 5
AFR, § 4 ABR, § 6 ARV, § 6 ALB
- Ulrike Taube*
Dipl.-Wirtsch.-Math., Aktuarin (DAV),
Bereichsleiterin Lebensversicherung
Privatkunden,
R+V Lebensversicherung AG,
Wiesbaden
§ 2 ARB, § 2 ARB-S, § 3 ARB-F, § 2
ARR, § 3 AFR, § 2 ABR, § 2 ARV,
§ 2 ALB (jeweils gemeinsam mit
Schwenke)

Dr. Carsten Zeides
Rechtsanwalt, Abteilungsleiter Recht-
Personenversicherung,
Generali Versicherungen, Hamburg

§§ 11, 14, 15, 20 ARB-F, §§ 11, 12
AFR

Inhaltsübersicht

	Seite
Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXIII
1 Teil 1. Einleitung	1
2 Teil 2. Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung (ARB)	101
3 Teil 3. Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung (ARB-S)	435
4 Teil 4. Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung (ARB-F)	451
5 Teil 5. Allgemeine Bedingungen für eine Rentenversicherung mit Auszahlung des Deckungskapitals bei Tod als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) (ARR)	517
6 Teil 6. Allgemeine Bedingungen für eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Auszahlung des Deckungskapitals bei Tod als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) (AFR)	585
7 Teil 7. Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchst. b EStG (Basisrente) (ABR)	619
8 Teil 8. Allgemeine Bedingungen für die Risikolebensversicherung (ARV)	669
9 Teil 9. Allgemeine Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung (ALB)	699
Sachregister	729

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXIII

1 **Teil 1. Einleitung**

I. Bedeutung der unverbindlichen Musterbedingungen für die Lebensversicherung	3
II. Aufsichtsrechtlicher Rahmen	9
III. Vertragsrechtlicher Rahmen	18
IV. Bedeutung und Geltungsumfang des AGB-Rechts	20
V. Begriff der AVB	25
VI. Einbeziehung in den Vertrag	36
VII. Auslegung von AVB	46
VIII. Inhaltskontrolle von AVB	52

2 **Teil 2. Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung (ARB)**

§ 1 Welche Leistungen erbringen wir?	101
§ 2 Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	125
§ 3 Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	148
§ 4 Was gilt bei Polizei- oder Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen/-Stoffen?	177
§ 5 Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?	189
§ 6 Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?	206
§ 7 Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	245
§ 8 Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	261
§ 9 Wer erhält die Leistung?	277
§ 10 Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?	300
§ 11 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	322
§ 12 Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistungen erbringen wir?	336
§ 13 Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?	395
§ 14 Wie werden die Kosten Ihres Vertrages verrechnet?	406
§ 15 Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	416
§ 16 Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	422
§ 17 Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	428
§ 18 Wo ist der Gerichtsstand?	428

3	Teil 3. Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung (ARB-S)	
§ 1	Welche Leistungen erbringen wir?	43
§ 2	Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	44
§ 3	Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	44
§ 4	Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	44
§ 5	Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	446
§ 6	Wer erhält die Leistung?	446
§ 7	Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?	447
§ 8	Was geschieht, wenn Sie den Einmalbeitrag nicht rechtzeitig zahlen?	447
§ 9	Können Sie Ihre Versicherung kündigen?	447
§ 10	Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	449
§ 11	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	449
§ 12	Wo ist der Gerichtsstand?	449
4	Teil 4. Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung (ARB-F)	
§ 1	Was ist eine fondsgebundene Rentenversicherung?	451
§ 2	Welche Leistungen erbringen wir?	454
§ 3	Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	474
§ 4	Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	477
§ 5	Was gilt bei Polizeি- oder Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen/-Stoffen?	477
§ 6	Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?	478
§ 7	Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?	478
§ 8	Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	481
§ 9	Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	481
§ 10	Wer erhält die Leistung?	481
§ 11	Wie verwenden wir Ihre Beiträge?	482
§ 12	Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?	485
§ 13	Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	486
§ 14	Wie können Sie Fonds wechseln?	486
§ 15	Was geschieht bei unplanmäßigen Veränderungen der Fonds?	488
§ 16	Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen und welche Leistungen erbringen wir?	501
§ 17	Wann können Sie den Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?	508
§ 18	Unter welchen Voraussetzungen können Sie Ihre fondsgebundene Rentenversicherung in eine auf Euro lautende Rentenversicherung umwandeln?	512
§ 19	Wie werden die Kosten Ihres Vertrages verrechnet?	512
§ 20	Wie können Sie den Wert Ihrer Versicherung erfahren?	513
§ 21	Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	514
§ 22	Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	514
§ 23	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	514
§ 24	Wo ist der Gerichtsstand?	514

5 Teil 5. Allgemeine Bedingungen für eine Rentenversicherung mit Auszahlung des Deckungskapitals bei Tod als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) (ARR)

§ 1	Welche Leistungen erbringen wir?	517
§ 2	Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	544
§ 3	Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	547
§ 4	Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht bei Zusatzversicherungen und welche Folgen hat ihre Verletzung?	547
§ 5	Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	550
§ 6	Wer erhält die Leistung?	552
§ 7	Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?	555
§ 8	Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	555
§ 9	Wie verwenden wir die staatlichen Zulagen?	556
§ 10	Wann können Sie Ihren Vertrag zur Auszahlung des Rückkaufwertes kündigen?	560
§ 11	Wann können Sie Ihren Vertrag zur Übertragung des gebildeten Kapitals auf einen anderen Vertrag kündigen?	566
§ 12	Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?	572
§ 13	Wie verteilen wir die Kosten Ihres Vertrages?	576
§ 14	Wie können Sie gebildetes Kapital für Wohneigentum verwenden?	577
§ 15	Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	580
§ 16	Welche Informationen erhalten Sie während der Vertragslaufzeit?	580
§ 17	Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	583
§ 18	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	583
§ 19	Wo ist der Gerichtsstand?	583

6 Teil 6. Allgemeine Bedingungen für eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Auszahlung des Deckungskapitals bei Tod als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) (AFR)

§ 1	Was ist eine fondsgebundene Rentenversicherung?	585
§ 2	Welche Leistungen erbringen wir?	589
§ 3	Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	597
§ 4	Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	600
§ 5	Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht bei Zusatzversicherungen und welche Folgen hat ihre Verletzung?	600
§ 6	Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	603
§ 7	Wer erhält die Leistung?	604
§ 8	Wie verwenden wir Ihre Beiträge und die staatlichen Zulagen?	604
§ 9	Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?	605
§ 10	Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	605
§ 11	Wie können Sie Fonds wechseln?	606
§ 12	Was geschieht bei unplanmäßigen Veränderungen der Fonds?	607
§ 13	Wann können Sie Ihren Vertrag zur Auszahlung des Rückkaufwertes kündigen?	608

§ 14	Wann können Sie Ihren Vertrag zur Übertragung des gebildeten Kapitals auf einen anderen Vertrag kündigen?	61
§ 15	Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?	61
§ 16	Wie verteilen wir die Kosten Ihres Vertrages?	61
§ 17	Wie können Sie gebildetes Kapital für Wohneigentum verwenden?	61
§ 18	Was gilt bei Änderungen Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	61
§ 19	Welche Informationen erhalten Sie während der Vertragslaufzeit?	616
§ 20	Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	616
§ 21	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	617
§ 22	Wo ist der Gerichtsstand?	617

7 Teil 7. Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchst. b EStG (Basisrente) (ABR)

§ 1	Welche Leistungen erbringen wir?	619
§ 2	Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	649
§ 3	Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	652
§ 4	Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht, und welche Folgen hat ihre Verletzung?	652
§ 5	Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	655
§ 6	Wer erhält die Leistung?	658
§ 7	Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?	659
§ 8	Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	660
§ 9	Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistungen erbringen wir?	661
§ 10	Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?	665
§ 11	Wie werden die Kosten Ihres Vertrages verrechnet?	666
§ 12	Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	667
§ 13	Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?	667
§ 14	Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	667
§ 15	Wo ist der Gerichtsstand?	667

8 Teil 8. Allgemeine Bedingungen für die Risikolebensversicherung (ARV)

§ 1	Welche Leistungen erbringen wir?	669
§ 2	Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?	677
§ 3	Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	680
§ 4	Was gilt bei Polizei- oder Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen/-Stoffen?	680
§ 5	Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?	681
§ 6	Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?	682
§ 7	Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?	684
§ 8	Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	685
§ 9	Wer erhält die Leistung?	685

