

# Besondere Bedingungen für die Nachversicherung (Nachversicherungsgarantie) der Tarifgruppe IA 17

## Inhaltsverzeichnis

- § 1 Wann können Sie die Nachversicherungsgarantie in Anspruch nehmen?
- § 2 In welcher Höhe können Sie nachversichern?
- § 3 Wie erhöhen sich Ihre Beiträge und Versicherungsleistungen?
- § 4 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung Ihrer Versicherungsleistungen?
- § 5 Wann erlischt oder ruht Ihre Nachversicherungsgarantie?
- § 6 Wie können Sie Ihren Versicherungsschutz durch die Nachversicherung gegen Einmalbeitrag erhöhen?

### § 1 Wann können Sie die Nachversicherungsgarantie in Anspruch nehmen?

- (1) Sie haben das Recht, Ihre laufenden Beiträge und damit Ihren Versicherungsschutz einmal im Versicherungsjahr zu erhöhen. Dies müssen Sie mit einer Frist von einem Monat zum nächsten Monatsersten schriftlich beantragen. Bei laufender Beitragszahlung können Sie die laufenden Beiträge innerhalb des Kalenderjahres auch rückwirkend erhöhen; die entsprechenden Fondsanteile werden jedoch zum Kurs des nächsten Monatsersten gekauft.
- (2) Für die Erhöhungen gelten die Rechnungsgrundlagen des ursprünglichen Vertrages.

### § 2 In welcher Höhe können Sie nachversichern?

Erhöhungen sind nicht mehr möglich, wenn Ihr jährlicher Beitragsaufwand 2.400 Euro erreicht hat. Dieser Betrag kann von uns bei einer Erhöhung des Sonderausgabenabzug-Höchstbetrages gemäß § 10a des Einkommensteuergesetzes (EStG) verändert werden.

Die Nachversicherung wird mit der restlichen Beitragszahlungsdauer und Aufschubzeit der ursprünglichen Versicherung abgeschlossen.

### § 3 Wie erhöhen sich Ihre Beiträge und Versicherungsleistungen?

Ihre Versicherungsleistungen erhöhen sich nicht im gleichen Verhältnis wie Ihre Beiträge, sondern abhängig von

- dem Erhöhungstermin
- Ihrem Geburtsjahr
- der restlichen Beitragszahlungsdauer und Aufschubzeit
- dem Erhöhungsbeitrag
- einem eventuell vereinbarten Beitragszuschlag.

Über Ihre neuen Garantiewerte informieren wir Sie gegebenenfalls schriftlich.

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

- (1) Alle im Rahmen Ihres Versicherungsvertrags getroffenen Vereinbarungen, auch die Bezugsrechtsverfügung, erstrecken sich ebenfalls auf die Erhöhung der Versicherungsleistungen.
- (2) Für den Beginn des durch die Erhöhung erweiterten Versicherungsschutzes gilt § 5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen entsprechend.

### § 5 Wann erlischt oder ruht Ihre Nachversicherungsgarantie?

Sie haben kein Recht mehr auf Nachversicherung, wenn der Rentenbeginn oder der Beginn der Ablaufphase in weniger als 3 Jahren erreicht wird.  
Ihre Nachversicherungsgarantie ruht, solange für Sie keine vertragliche Pflicht zur Beitragszahlung besteht.

### § 6 Wie können Sie Ihren Versicherungsschutz durch die Nachversicherung gegen Einmalbeitrag erhöhen?

Sie haben das Recht, Ihren Versicherungsschutz zur vollständigen Ausschöpfung des Förderrahmens (gemäß § 10a Abs. 1 Satz 1 EStG) durch **Einmalbeitrag** zu erhöhen. Der Einmalbeitrag muss mindestens 20 Euro betragen. Für die Verwendung des Einmalbeitrags gilt § 6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen sinngemäß.

Im Übrigen gelten die §§ 1 bis 5 sinngemäß.

---

Stand dieser Bedingungen: 01.01.2017