

# Allgemeine Bedingungen für die Restkreditlebensversicherung nach Tarifwerk 2022

(Stand 01.01.2022)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

als Versicherungsnehmer sind Sie unser Vertragspartner. Für unser Vertragsverhältnis gelten die nachfolgenden Bedingungen.

## Inhalt

### Leistungen und Versicherungsschutz

Welche Leistungen erbringen wir? § 1  
Erfolgt eine Überschussbeteiligung? § 2  
Wer erhält die Leistungen? § 3

### Beitragszahlung

Wann müssen Sie den Einmalbeitrag zahlen? § 4  
Was geschieht, wenn Sie den Einmalbeitrag nicht rechtzeitig zahlen? § 5

### Kündigung

## Leistungen und Versicherungsschutz

### § 1 Welche Leistungen erbringen wir?

Wir gewähren Versicherungsschutz bezüglich Zahlungsverpflichtungen aus einem Kreditvertrag für den Todesfall.

Wenn die versicherte Person während der Versicherungsdauer stirbt, zahlen wir die jeweils vereinbarte Versicherungssumme. Die Anfangsversicherungssumme fällt monatlich um einen gleich bleibenden Betrag. Dieser wird so bemessen, dass mit Ablauf der Versicherungsdauer die Versicherungssumme Null ist.

### § 2 Erfolgt eine Überschussbeteiligung?

Ihr Vertrag erhält keine Überschussbeteiligung.

### § 3 Wer erhält die Leistungen?

- Alle Leistungen aus dem Versicherungsvertrag zahlen wir zum Zweck der Tilgung der Zahlungsverpflichtungen aus dem Kreditvertrag unwiderruflich auf Ihr im Versicherungsschein genanntes Kreditkonto beim Kreditgeber. Eventuell überschießende Beträge stehen bei Vertragsbeendigung unwiderruflich Ihnen bzw. im Falle Ihres Todes Ihren Erben zu.

### Bezugsberechtigung, Abtretung und Verpfändung

- Hinsichtlich der in Absatz 1 Satz 2 genannten überschießenden Beträge kann uns widerruflich oder unwiderruflich eine andere Person benannt werden, die die Leistung erhalten soll (Bezugsberechtigter). Ansprüche auf die in Absatz 1 Satz 2 genannten überschießenden Beträge können zudem bis zum Eintritt des Versicherungsfalles ganz oder teilweise an Dritte abgetreten und verpfändet werden.

### Anzeige

- Die Einräumung und der Widerruf eines Bezugsrechts sowie die Abtretung und die Verpfändung nach Absatz 2 sind uns gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie uns vom bisherigen Berechtigten in Textform (z. B. Papierform, E-Mail) angezeigt worden sind. Der bisherige Berechtigte ist im Regelfall die versicherte Person. Es können aber auch andere Personen sein, sofern die versicherte Person bereits zuvor Verfügungen (z. B. unwiderrufliche Bezugsberechtigung, Abtretung, Verpfändung) getroffen hat.

Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistung erbringen wir? § 6

### Ihre Pflichten

Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird? § 7  
Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift oder Ihres Namens? § 8

### Leistungsausschlüsse und -einschränkungen

Was gilt bei Polizei- oder Wehrdienst, Unruhen, Krieg oder Einsatz bzw. Freisetzen von ABC-Waffen/-Stoffen? § 9  
Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person? § 10

### Sonstige Vertragsbestimmungen

Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung? § 11  
Welche außergerichtlichen Schlichtungs- oder Beschwerdestellen können Sie in Anspruch nehmen? § 12  
Wo ist der Gerichtsstand? § 13

## Beitragszahlung

### § 4 Wann müssen Sie den Einmalbeitrag zahlen?

- Den Einmalbeitrag müssen Sie unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zahlen, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn.
- Sie müssen den Einmalbeitrag auf Ihre Gefahr und Ihre Kosten zahlen.

### § 5 Was geschieht, wenn Sie den Einmalbeitrag nicht rechtzeitig zahlen?

- Sie haben den Einmalbeitrag rechtzeitig gezahlt, wenn Sie bis zum Fälligkeitstag (siehe § 4 Absatz 1) alles getan haben, damit der Beitrag bei uns eingeht.
- Wenn Sie den Einmalbeitrag nicht rechtzeitig zahlen, können wir - solange die Zahlung nicht bewirkt ist - vom Vertrag zurücktreten. Wir sind nicht zum Rücktritt berechtigt, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die nicht rechtzeitige Zahlung nicht zu vertreten haben.
- Ist der Einmalbeitrag bei Eintritt des Versicherungsfalles noch nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet. Dies gilt nur, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform 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.

## Kündigung

### § 6 Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistung erbringen wir?

#### Kündigung

- Sie können Ihren Vertrag jederzeit mit einer Frist von zwei Wochen zum Ende eines Kalendermonats in Textform kündigen.

#### Auszahlung nach Kündigung

- Wir zahlen den Rückkaufswert (Absatz 3). Liegt der Ausnahmefall nach Absatz 4 vor, können wir den Rückkaufswert herabsetzen.

#### Rückkaufswert

- Der Rückkaufswert ist das nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Beitragskalkulation zum Schluss des Kündigungsmonats

nats berechnete Deckungskapital für die vereinbarten Versicherungsleistungen.

#### **Herabsetzung des Rückkaufswerts im Ausnahmefall**

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

#### **Keine Beitragsrückzahlung**

- (5) Die Rückzahlung des Einmalbeitrags können Sie nicht verlangen.

#### **Ihre Pflichten**

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

#### **Mitwirkungspflichten**

- (1) Wird eine Leistung aus diesem Vertrag beansprucht, können wir verlangen, dass uns der Versicherungsschein und ein Zeugnis über den Tag der Geburt der versicherten Person vorgelegt werden.
- (2) Der Tod der versicherten Person muss uns unverzüglich mitgeteilt werden. Außerdem muss uns eine amtliche Sterbeurkunde mit Angabe von Alter und Geburtsort vorgelegt werden. Zusätzlich muss uns eine ausführliche ärztliche oder amtliche Bescheinigung über die Todesursache vorgelegt werden. Aus der Bescheinigung müssen sich Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tod der versicherten Person geführt hat, ergeben.
- (3) Wir können weitere Nachweise und Auskünfte verlangen, wenn dies zur Klärung unserer Leistungspflicht erforderlich ist.

#### **Fälligkeit der Leistungen und Folgen der Verletzung der Mitwirkungspflichten**

- (4) 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 Absätzen 1 bis 3 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 dazu führen, dass unsere Leistung nicht oder nur teilweise fällig wird.

#### **Kosten**

- (5) Die mit den Nachweisen und Auskünften verbundenen Kosten trägt derjenige, der die Leistung beansprucht.
- (6) Unsere Leistungen überweisen wir dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten. Bei Überweisungen in Länder außerhalb des Einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums "SEPA" (dieser umfasst derzeit die Europäische Union, Island, Norwegen, die Schweiz, Liechtenstein, Monaco und San Marino) trägt der Empfangsberechtigte auch die damit verbundene Gefahr.

##### **§ 8 Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift oder Ihres Namens?**

- (1) Eine Änderung Ihrer Postanschrift müssen Sie uns unverzüglich mitteilen. Anderenfalls können für Sie Nachteile entstehen. Wir sind berechtigt, eine an Sie zu richtende Erklärung 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. Dies gilt auch, wenn Sie den Vertrag für Ihren Gewerbebetrieb abgeschlossen und Ihre gewerbliche Niederlassung verlegt haben.
- (2) Bei Änderung Ihres Namens gilt Absatz 1 entsprechend.

#### **Leistungsausschlüsse und -einschränkungen**

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

- (1) Grundsätzlich leisten wir unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Wir leisten auch dann, wenn die versicherte Person in Ausübung des Polizei- oder Wehrdienstes oder bei inneren Unruhen gestorben ist.
- (2) Stirbt die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen, ist unsere Leistungspflicht eingeschränkt. In diesem Fall vermindert sich unsere Leistung auf den für den Todestag ermittelten Rückkaufswert nach § 6 Absätze 3 und 4.

Unsere Leistung vermindert sich nicht, 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.

- (3) Stirbt die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit
- dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen
  - oder
  - dem vorsätzlichen Einsatz oder der vorsätzlichen Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen
- vermindert sich unsere Leistung auf den für den Todestag ermittelten Rückkaufswert nach § 6 Absätze 3 und 4. Der Einsatz bzw. das Freisetzen muss darauf gerichtet gewesen sein, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden.

Unsere Leistung vermindert sich nicht, 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.

##### **§ 10 Was gilt bei Selbsttötung der versicherten Person?**

- (1) Bei vorsätzlicher Selbsttötung leisten wir, wenn seit Abschluss des Versicherungsvertrages zwei Jahre vergangen sind oder uns nachgewiesen wird, dass sich die versicherte Person in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit selbst getötet hat.
- (2) Wenn bei einer vorsätzlichen Selbsttötung die Voraussetzungen nach Absatz 1 nicht vorliegen, besteht kein Versicherungsschutz. In diesem Fall zahlen wir den für den Todestag ermittelten Rückkaufswert nach § 6 Absätze 3 und 4.
- (3) Wenn unsere Leistungspflicht durch eine Änderung des Vertrags erweitert oder der Vertrag wiederhergestellt wird, beginnt die Zweijahresfrist bezüglich des geänderten oder wiederhergestellten Teils neu.

#### **Sonstige Vertragsbestimmungen**

##### **§ 11 Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?**

Auf Ihren Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

##### **§ 12 Welche außergerichtlichen Schlichtungs- oder Beschwerdestellen können Sie in Anspruch nehmen?**

#### **Unser Beschwerdemanagement**

- (1) Wenn Sie mit unserer Entscheidung nicht zufrieden sind oder eine Verhandlung mit uns einmal nicht zu dem von Ihnen gewünschten Ergebnis geführt hat, können Sie sich an unsere interne Beschwerdestelle wenden. Diese können Sie über den folgenden Weg erreichen:

[www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de)

#### **Versicherungsombudsmann**

- (2) Der Ombudsmann für Versicherungen ist eine unabhängige und für Verbraucher kostenfrei arbeitende Schlichtungsstelle. Wir haben uns verpflichtet, an dem Schlichtungsverfahren teilzunehmen. Es gilt die Verfahrensordnung des Versicherungsombudsmanns. Den Versicherungsombudsmann können Sie über folgende Wege erreichen:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 080632  
10006 Berlin  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Wenn Sie Verbraucher sind und diesen Vertrag online (z. B. über eine Webseite oder per E-Mail) abgeschlossen haben, können Sie sich mit Ihrer Beschwerde auch online an die Plattform <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> wenden. Ihre Beschwerde wird dann über diese Plattform an den Versicherungsombudsmann weitergeleitet.

#### **Versicherungsaufsicht**

- (3) Darüber hinaus können Sie sich auch an die für uns zuständige Aufsicht wenden. Als Versicherungsunternehmen unterliegen wir der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die BaFin können Sie über folgende Wege erreichen:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Sektor Versicherungsaufsicht  
Graurheindorfer Straße 108

53117 Bonn

E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Bitte beachten Sie, dass die BaFin keine Schiedsstelle ist und einzelne Streitfälle nicht verbindlich entscheiden kann.

#### **Rechtsweg**

- (4) Ihre Möglichkeit den Rechtsweg zu beschreiten bleibt hiervon unberührt.

#### **§ 13 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. Wenn Sie eine natürliche Person sind, ist auch das Gericht zuständig, 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. Bei einer juristischen Person bestimmt sich das zuständige Gericht nach deren Sitz oder ihrer Niederlassung.
- (3) Verlegen Sie Ihren Wohnsitz in einen Staat außerhalb der Europäischen Union, Islands, Norwegens und der Schweiz, sind die Gerichte des Staates zuständig, in dem wir unseren Sitz haben.