

Lebensversicherung

Kommentar zu den Allgemeinen Bedingungen der Lebens- und der Rentenversicherung

Bearbeitet von

Dr. Peter Präve, Manuel Baroch-Castellví, Bianca Hövelmann, Patric Leins, Katrin Nawratil, Harald Rehberg, Mechtild Rosensträter, Doris Schwenke, Dr. Claudia Seifert, Ulrike Taube, Dr. Carsten Zeides

1. Auflage 2016. Buch. XXIV, 752 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 66849 4

Format (B x L): 12,8 x 19,4 cm

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Versicherungsrecht](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

The logo for beck-shop.de features the text "beck-shop.de" in a bold, red, sans-serif font. Above the "i" in "shop" are three red dots of increasing size. Below the main text, the words "DIE FACHBUCHHANDLUNG" are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Die Abschnitte des Buches finden sich unter folgenden Ordnungsnummern		
ABR	Basistarrentenversicherung	Nr. 7
AFR	Fondsgebundene Riester-Rente	Nr. 6
ALB	Kapitalbildende Lebensversicherung	Nr. 9
ARB	Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung	Nr. 2
ARB-F	Fondsgebundene Rentenversicherung	Nr. 4
ARB-S	Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung	Nr. 3
ARR	Klassische Riester-Rente	Nr. 5
ARV	Risikolebensversicherung	Nr. 8
Einl.	Einleitung	Nr. 1

Abbuchung, Rechtzeitigkeit der Zahlung
ARB 10 62ff.

ABC-Waffen, Vielzahl von Personen
ARB 4 34

Abgekürzte Leibrente, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 44f.**

Abgeltungssteuer ARB 1 26; fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 17**

Abschluss mehrerer Verträge, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 85f.**

Abschluss- und Vertriebskosten

- Kostenverrechnung **ARB 14 3**
- Zertifizierungskriterien Altersvorsorgevertrag **ARR 1 40**

Abschlusskosten, Stornoabzug
ARB 12 97

Abschlussmodell, Versicherungsvertrag
ARB 3 74ff.

Abschlussprovision, Kostenverrechnung
ARB 14 12f.

Abtretung

- Altersvorsorgevertrag **ARR 6 9**
- Bezugsrecht **ARB 9 4, 62ff.**
- Leistungsanspruch **ARB 9 56ff.**
- Versicherungsansprüche **Einl. 141**
- Versorgungsausgleich **ARB 9 55**

Abtretungsempfänger, Kündigungsbefugnis **ARB 12 25**

Abwicklungsfrist, Kündigungsvoraussetzung **ARB 12 29**

Abzüge, Beitragsfreistellung
ARB 13 14ff.; ARB-F 17 4

Adressat, Folgebeitragsverzug **ARB 11 40**

Altersvermögensgesetz ARB 1 9

Altersvorsorge- Eigenheimbetrag
ARR 14 1ff.

- Auswirkungen **ARR 14 6**
- fondsgebundenes Deckungskapital **AFR 17 2**
- Leistungsneuberechnung **ARR 14 7**
- Mindestbeträge **ARR 14 5**
- Verlangen Versicherungsnehmer **ARR 14 3f.**

Altersvorsorgevermögen, förderschädliche Verwendung **ARR 1 117ff.**

Altersvorsorgevertrag ARB 1 1ff.

- Abschluss mehrerer Verträge **ARR 1 85f.**
- Abtretung **ARR 6 9**
- Anbieterwechsel **ARR 11 1ff.**
- Anzeigepflicht Zusatzversicherung **ARR 4 2**
- Auszahlungsbetrag **ARR 10 4f.**
- Beitragserhaltungsgarantie **ARR 12 10f.**
- Beitragsfreistellung **ARR 12 1ff.**
- Beitragsfreistellungserklärung **ARR 12 3f.**
- Beitragszusage **ARR 1 155ff.**
- Berufseinsteiger-Bonus **ARR 1 65**
- Bezugsrecht **ARR 6 1ff.**
- Bezugsrecht Anzeige **ARR 6 8**
- Bezugsrecht Widerruf **ARR 6 7**
- Dauerzulaganantrag **ARR 9 7**
- Ertragsauszahlung **ARR 1 146**
- Grundzulage **ARR 1 64**
- Günstigerprüfung **ARR 1 93ff.**
- Herabsetzungsbefugnis **ARR 10 12**
- Identität Versicherungsnehmer – Versicherter **ARR 4 3**

- Informationspflicht Versicherer **ARR 16 1ff.**
- jährliche Information **ARR 1 21ff.**
- Kinderzulage **ARR 1 66ff.**
- Kostenverrechnung **ARR 13 1ff.**
- Kostenverteilung **ARR 13 2**
- Kündigung **ARR 10 1ff.**
- Leibrente **ARR 1 141ff.**
- Leistungsanspruch **ARR 6 2**
- Leistungshöhe **ARR 1 17ff.**
- Leistungsverlangen **ARR 5 1ff.**
- Mindesteigenbeitrag **ARR 1 78ff.**
- mittelbar begünstigte Personen **ARR 1 53ff.**
- nachgelagerte Besteuerung **ARR 1 26, 97ff.**
- Produktinformationsblatt **ARR 1 5ff.**
- Rückkaufswert **ARR 4 4; 10 6ff.**
- Sonderausgabenabzug **ARR 1 87ff.**
- Stornoabzug **ARR 10 11**
- Teilkapitalauszahlung **ARR 1 145**
- Todesfallleistung **ARR 1 147ff.**
- Überschussbeteiligung **ARR 1 161f.**
- Überschussbeteiligung AltZertG **ARR 2 1**
- unmittelbar begünstigte Personen **ARR 1 42ff.**
- volle Zulage **ARR 9 6**
- vorvertragliche Information **ARR 1 14ff.**
- Wiederaufnahme Beitragszahlung **ARR 12 7ff.**
- Zertifizierungsstelle **ARR 1 30**
- Zertifizierungsinhalt **ARR 1 31f.**
- Zertifizierungskriterien **ARR 1 33ff.**
- Zulageberechtigung **ARR 9 3ff.**
- Zulagen **ARR 9 1ff.**
- Zusatzversicherungen **ARR 1 163ff.**
- Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz,** fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 3 1**
- Altverträge**
 - Basisrentenvertrag **ARB 1 68**
 - Kostenverrechnung **ARB 14 8**
- Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag** **ARR 11 1ff.**
 - gebildetes Kapital **ARR 11 9ff.**
 - Kosten **ARR 11 13**
 - Kündigungserklärung **ARR 11 5f.**
 - Zielvertrag **ARR 11 7f., 14ff.**
- Änderung, Bezugsrecht** **ARB 9 17ff.**
- Anerkennung, Versicherungsschein** **ARB 8 26**

- Anfechtungsgegner, Anzeigepflicht** **ARB 6 82**
- Anfechtungsrecht Versicherer**
 - arglistige Täuschung **ARB 6 77ff.**
 - Frist **ARB 6 83**
 - Nichtigkeit **ARB 6 84**
 - Voraussetzungen **ARB 6 80ff.**
- Anfrage-Modell, Versicherungsvertrag** **ARB 3 76**
- Angemessenheit, Stornoabzug** **ARB 12 87ff.**
- Anhörungs pflicht Einl.** **16**
- Anhörungsrecht** **Einl. 13**
- Anlagenwechsel, fondsgebundene** Rentenversicherung **ARB-F 14 1ff.**
- Anlagestock, fondsgebundene Rentenversicherung** **ARB-F 11 3**
- Anpassungsrecht**
 - persönliches **ARB 1 70f.**
 - Risikolebensversicherung **ARV 1 29f.**
- Anschriftänderung** **ARB 15 1ff.**
 - Anzeigepflicht **ARB 15 5f.**
 - Ausnahmenvorschrift **ARB 15 8**
 - Erklärung **ARB 15 9ff.**
 - Gewerbebetrieb **ARB 15 12**
 - Obliegenheit **ARB 15 2**
 - Vertragsschluss **ARB 15 6**
- Anspruch des Versicherungsnehmers,** Versicherungsschein **ARB 8 7**
- Anteilsverfahren, Überschussbeteiligung** **ARB 2 53**
- Antiselektion, Stornoabzug** **ARB 12 92**
- Antragsmodell, Versicherungsvertrag** **ARB 3 75**
- Anzeige**
 - absolute Wirksamkeitsvoraussetzung **ARB 9 67**
 - bisheriger Berechtigter **ARB 9 72**
- Anzeigepflicht**
 - Anfechtungsgegner **ARB 6 82**
 - Anschriftänderung **ARB 15 5f.**
 - Anzeigepflichtiger **ARB 7 14**
 - Eintritt des Versicherungsfalls **ARB 7 13**
 - Erklärung **ARB 15 9ff.**
 - Kenntnis des Versicherungsfalls **ARB 7 15**
 - Leistungsverlangen **ARB 7 11ff.**
 - unverzügliche Anzeige **ARB 7 16**
 - Verletzung **ARB 7 19**
 - vorvertragliche **ARB 6 1ff.**
- Anzeigepflicht Zusatzversicherung,** Altersvorsorgevertrag **ARR 4 2**

Anzeigepflichtiger, Eintritt des Versicherungsfalls **ARB 7 14**

Anzeigepflichtverletzung

- grob fahrlässige **ARB 6 27 ff.**
- Hinweispflicht Versicherer **ARB 6 53 ff.**
- Kenntnis Versicherer **ARB 6 60 ff.**
- Kündigungsrecht Versicherer **ARB 6 37 f.**
- mehrere **ARB 6 74**
- Rechte des Versicherers **ARB 6 20**
- vorsätzliche **ARB 6 25 f.**

Arglist

- Rücktrittsrecht **ARB 6 35**
- vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 17**

Arglistanfechtung, Vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 19**

Arglistige Täuschung, Anfechtungsrecht Versicherer **ARB 6 77 ff.**

Aufgebotsverfahren, Versicherungsschein **ARB 8 28**

Ausfertigungsgebühren, zusätzliche Kosten **ARB 16 5**

Aushöhlungsverbot, AVB **Einkl. 144 ff.**

Auskehrung des Erlöses, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 17**

Auskunftsspflicht

- Kenntnis **ARB 7 25**
- sachdienliche Angaben **ARB 7 23**
- Verletzung **ARB 7 27**
- Versicherungsnehmer **ARB 7 20 ff.**

Auskunftsverlangen, Versicherer **ARB 7 22**

Aussetzung der Anteilsrücknahme, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 21 ff.**

Auszahlung, garantierte Leibrente **AFR 2 26**

Auszahlung bei Tod, förderschädliche Verwendung Altersvorsorgevermögen **ARR 1 126 ff.**

Auszahlung Rückkaufswert, Rücktritt **ARB 6 36**

Auszahlung zu Lebzeiten, förderschädliche Verwendung Altersvorsorgevermögen **ARR 1 118 ff.**

Auszahlungsbeginn, Zertifizierungskriterien Altersvorsorgevertrag **ARR 1 35**

Auszahlungsbetrag

- Altersvorsorgevertrag **ARR 10 4 f.**
- Beitragsrückstände **ARB 12 44 ff.**
- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 16 5 f.**

- Kündigung **ARB 12 4**
- vereinbarte Todesfallleistung **ARB 12 40 ff.**

AVB

- Abtretung von Versicherungsansprüchen **Einkl. 141**
- AGB Einzelfälle **Einkl. 36 ff.**
- Anwendungsbereich **Einkl. 63**
- ausgehandelte Bedingungen **Einkl. 47 ff.**
- Ausgewogenheit **Einkl. 78**
- Aushöhlungsverbot **Einkl. 144 ff.**
- Auslegung **Einkl. 70 ff.**
- Ausübungskontrolle **Einkl. 79**
- Beweislastumkehr **Einkl. 158**
- Definition **Einkl. 30 ff.**
- deklaratorische Klausel **Einkl. 84**
- Einbeziehung in den Vertrag **Einkl. 53 ff.**
- Einflussmöglichkeit **Einkl. 50**
- Einverständnis **Einkl. 62**
- Einwilligungsklausel **Einkl. 104**
- Entstehungsgeschichte **Einkl. 73**
- ergänzende Vertragsauslegung **Einkl. 64, 77**
- Funktion **Einkl. 3**
- Genehmigung **Einkl. 44, 80**
- Gerichtsstandsvereinbarung **Einkl. 142**
- Gesamtnichtigkeit **Einkl. 65**
- gesetzliches Leitbild **Einkl. 130 ff.**
- Haftungsausschlussklauseln **Einkl. 118**
- Hinweis **Einkl. 54**
- Individualklausel **Einkl. 48**
- Inhaberklausel **Einkl. 108, 134**
- Inhaltskontrolle **Einkl. 78 ff.**
- Interessen Dritter **Einkl. 102 ff.**
- Interessenabwägung **Einkl. 94**
- Kenntnisnahmemöglichkeit **Einkl. 55 ff.**
- Klauselverbote **Einkl. 150 ff.**
- kollektiv ausgehandelte **Einkl. 52**
- Kompensation **Einkl. 99 ff.**
- kontrollfähig **Einkl. 82**
- kontrollfrei **Einkl. 82**
- kundenfeindliche Auslegung **Einkl. 76**
- Lastschriftermächtigung **Einkl. 106**
- Leistungsbeschreibung **Einkl. 83, 85, 88 ff.**
- mehrdeutige **Einkl. 75**
- Mindestinhalt **Einkl. 5 ff.**
- Nebenabreden **Einkl. 92**
- objektive Auslegung **Einkl. 75**
- Obliegenheiten **Einkl. 90**
- Obliegenheitsverletzung **Einkl. 157**
- optimale Gestaltung **Einkl. 95**
- (sog.) personale Teilunwirksamkeit **Einkl. 172**

- Prämienanpassungsklauseln **Einl.** 87
- Rechtsform des AGB-Verwenders **Einl.** 43
- Richtigkeitsgebot **Einl.** 122
- Risikoausschlussklauseln **Einl.** 89
- salvatorische Klausel **Einl.** 165
- Schweigepflicht **Einl.** 102
- Sonderrisiken **Einl.** 72
- Terror-Risiken **Einl.** 147
- Textform **ARB** 1 4
- Transparenzgebot **Einl.** 110 ff.
- typisierende Betrachtungsweise **Einl.** 96 ff.
- überindividuelle-generalisierende Betrachtungsweise **Einl.** 96 ff.
- überraschende **Einl.** 66 ff.
- Überschussbeteiligung **Einl.** 91
- unangemessene Benachteiligung **Einl.** 93 ff., 123 ff.
- Unterrichtsbedürfnis **Einl.** 85
- Verbandsprozess **Einl.** 76
- Verbot der geltungserhaltenden Reduktion **Einl.** 162 ff.
- Vollständigkeit **Einl.** 121
- vorläufige Deckung **Einl.** 145
- vorläufiger Versicherungsschutz **Einl.** 135
- Wahlmöglichkeiten **Einl.** 51
- Widerrufrecht **Einl.** 161
- Zeitpunkt des Vertragsschlusses **Einl.** 98
- Zillmerverfahren **Einl.** 109
- Informationspflicht Versicherer **ARB** 1 5 ff., 14 ff.
- jährliche Information **ARB** 1 22 ff.
- Kinder **ARB** 1 74 f.
- Kleinbetragsrenten **ARB** 1 154 f.
- Kündigung **ARB** 9 3 ff.
- Leistungsanspruch Versicherungsnehmer **ARB** 6 2
- Leistungsbeschreibung **ARB** 1 1 ff.
- Leistungshöhe **ARB** 1 18 ff.
- Leistungsprüfung **ARB** 5 2
- Leistungsverlangen **ARB** 5 1 ff.
- Modellrechnung **ARB** 1 19 f.
- nachgelagerte Besteuerung **ARB** 1 127 ff.
- Pflegebedürftigkeit **ARB** 1 157 ff.
- Rechnungsgrundlagen **ARB** 1 184 f.
- Rechtsfolgenbelehrung **ARB** 5 9
- Rückkaufswert **ARB** 4 4; 9 13
- Rücktrittsrecht **ARB** 1 10 ff.
- Teilkündigung **ARB** 9 7 ff.
- Teilrenten **ARB** 1 156
- Tod nach Rentenbeginn **ARB** 1 173 ff.
- Tod vor Rentenbeginn **ARB** 1 164 ff.
- Todesfalleistung **ARB** 5 6
- Überschussbeteiligung **ARB** 1 186 f.
- Übertragbarkeit **ARB** 6 4
- verminderte Erwerbsfähigkeit **ARB** 1 76 ff.
- Vorlage Geburtsschein **ARB** 5 3
- Vorlage Sterbeurkunde **ARB** 5 5
- Vorsorge-Aufwendungen **ARB** 1 27 ff.
- vorvertragliche Anzeigepflicht Zusatzversicherung **ARB** 4 2
- Warnhinweis **ARB** 9 15
- weitere Nachweise **ARB** 5 8
- Zertifizierung **ARB** 1 31 ff.
- zulässige Zusatzversicherungen **ARB** 1 188 ff.
- Basis-Vorsorge**, Basisrentenvertrag **ARB** 1 28
- Bearbeitungskosten**, Stornoabzug **ARB** 12 94
- Bedingungskontrolle** **Einl.** 14
- Bedingungswerk** **Einl.** 1
- Befristetes Kürzungsrecht**
 - Angemessenheit **ARB** 12 118 f.
 - Gefährdung Versicherungsnehmer **ARB** 12 115 ff.
 - Informationspflicht Versicherer **ARB** 12 121
 - Reichweite **ARB** 12 114

Begrenzung auf Todesfallleistung,
Rückkaufswert **ARB-F 16 11**

Begünstigter Personenkreis, Basisrenten-
vertrag **ABR 1 93 ff.**

Beitragsbefreiung, zulässige Zusatzver-
sicherungen **ABR 1 197**

Beitragsdynamik **ARB 1 172 ff.**

- fondsgebundene Rentenversicherung
ARB-F 2 58 f.
- kapitalbildende Lebensversicherung
ALB 1 72 ff.
- Risikolebensversicherung **ARV 1 26 ff.**

Beitragerhalt, Zertifizierungskriterien
Altersvorsorgevertrag **ARR 1 39**

Beitragerhaltungsgarantie

- Altersvorsorgevertrag **ARR 12 10 f.**
- unplanmäßige Fondsveränderungen
AFR 12 4

Beitragsfähigkeit

- Darlegungs- und Beweislast
ARB 10 76 f.
- Erstbeitrag **ARB 10 42**
- Folgebeiträge **ARB 10 47 ff.**
- Gefahr- und Kostentragung
ARB 10 71 ff.
- Prämienzahlung **ARB 10 40 ff.**
- unverzüglich **ARB 10 44**
- Verrechnung **ARB 10 74 f.**
- vor Versicherungsbeginn **ARB 10 45 f.**
- Widerrufsfrist **ARB 10 43**

Beitragsfreie Leistung, Basisrentenvertrag
ABR 9 12

Beitragsfreistellung **ARB 13 1 ff.**

- Abzüge **ARB 13 14 ff.; ARB-F 17 4**
- Altersvorsorgevertrag **ARR 12 1 ff.**
- Basisrentenvertrag **ABR 9 10 f.**
- Berechnungsgrundlage **ARB 13 12 f.**
- Folgen **ARB 13 11**
- kapitalbildende Lebensversicherung
ALB 13 1
- Mindestbeträge **ARB-F 17 7 ff.**
- Risikolebensversicherung **ARV 13 1 ff.,**
7, 17
- teilweise **ARB 13 9 f.**
- Umwandlungsverlangen **ARB 13 2**
- Voraussetzungen **ARB-F 17 3**
- Warnhinweis **ARB 13 17 ff.; ARB-**
F 17 5 f.
- Willenserklärung **ARB 13 3 ff.**
- Wirksamkeit **ARB 13 7**
- Zeitpunkt **ARB 13 8**

Beitragsfreistellungserklärung, Alters-
vorsorgevertrag **ARR 12 3 f.**

Beitragskalkulation

- Gleichbehandlungsgrundsatz
ARB 10 32 f.
- Ratenzahlungszuschlag **ARB 10 34 ff.**
- Beitragsrückgewähr **ARB 1 101 ff., 106;**
Tod vor Rentenbeginn **ARB-F 2 74**
- Beitragsüberzahlungen, Sonderausgaben-
abzug Basisrente **ABR 1 124 f.**

Beitragsverwendung, fondsgebundene
Rentenversicherung **ARB-F 11 1 f.**

Beitragszahlungsdauer, Rückkaufswert
ARB 12 74 f.

Beitragszusage

- Altersvorsorgevertrag **ARR 1 155 ff.**
- fondsgebundene Rentenversicherung
AFR 1 11; 2 46 ff.

Belegpflicht, Versicherungsnehmer
ARB 7 26

Belehrung

- gesonderte Mitteilung **ARB 6 55**
- Hinweispflicht Versicherer **ARB 6 53 ff.**
- inhaltliche Anforderung **ARB 6 56**
- Zeitpunkt **ARB 6 55**

Beratungsanlass, personen- und produkt-
bezogen **ARB 3 15 f.**

Beratungsdokumentation **ARB 3 20 ff.**

- Form **ARB 3 21**
- Schadensersatzpflicht **ARB 3 23**
- Verzicht **ARB 3 22**

Beratungspflicht

- Anlass **ARB 3 14**
- Fernabsatz **ARB 3 52**
- überblicksmäßige **ARB 3 17 f.**

Berechnung, Mindestrückkaufswert
ARB 12 65 ff.

Berechnungsgrundlage, Beitragsfrei-
stellung **ARB 13 12 f.**

Berechtigte Einziehung, Rechtzeitigkeit
der Zahlung **ARB 10 61**

Berechtigung, Inhaber Versicherungs-
schein **ARB 8 47 f.**

Berufseinsteiger-Bonus, Altersvorsorge-
vertrag **ARR 1 65**

Berufsunfähigkeit

- biometrisches Risiko **ARB 5 6**
- zulässige Zusatzversicherungen
ARB 1 194 f.

Bestandsschutz, Stornoabzug **ARB 12 96**

Besteuerung

- Betriebsvermögen **ARB 1 27 f.**
- Erlebensfall-Leistungen aus Rentenver-
sicherungen **ARB 1 20 ff.**
- Ertragsanteil **ARB 1 30 ff.**

- Hälftebesteuerung **ARB 1 23f.**
- Kapitalleistungen **ARB 1 21ff.**
- Leibrente **ARB 1 30ff.**
- Rentenbezugsmitteilung **ARB 1 34**
- Rentengarantie **ARB 1 36f.**
- Rentenleistungen **ARB 1 29ff.**
- Risikolebensversicherung **ARB 1 5f.**
- Rückkauf **ARB 1 40**
- Todesfallleistung **ARB 1 35**
- Überschussanteil **ARB 1 32**
- Versicherungsleistung **ARB 1 25**

Besteuerung Basisrente

- Folgerenten **ABR 1 143ff.**
- Kohortenprinzip **ABR 1 129**
- Rentenanpassungen **ABR 1 138ff.**
- Rentenbeginn **ABR 1 131**
- Rentenbetrag **ABR 1 132f.**
- Rentenfreibetrag **ABR 1 134ff.**

Besteuerung kapitalbildende Lebensversicherung

- Abgeltungssteuer **ALB 1 37ff.**
- Betriebsvermögen **ALB 1 41ff.**
- einmalige Kapitalleistung **ALB 1 11ff.**
- Hälftebesteuerung **ALB 1 22ff.**
- Mindesttodesfallschutz **ALB 1 24ff.**
- Mindestvertragsdauer **ALB 1 30ff.**
- Teilleistung **ALB 1 17f.**
- Todesfallleistung **ALB 1 20f.**

Besteuerung Kapitalleistung

- Abgeltungssteuer **ARB-F 2 17**
- Betriebsvermögen **ARB-F 2 18**
- Erlebensfall-Leistungen aus Rentenversicherungen **ARB-F 2 13ff.; ARB-S 1 7ff.**
- Hälftebesteuerung **ARB-F 2 15**
- Todesfallleistung **ARB-F 2 26; ARB-S 1 19**
- Versicherungsleistung **ARB-F 2 16**

Besteuerung Rentenleistungen

- Erlebensfall-Leistungen aus Rentenversicherungen **ARB-F 2 20ff.; ARB-S 1 14ff.**
- Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung **ARB-F 2 29**
- Leibrente **ARB-F 2 22**
- Rückkauf **ARB-F 2 31**
- Todesfallleistung **ARB-F 2 27ff.; ARB-S 1 20ff.**
- Überschussanteile **ARB-F 2 24**

Bestimmung der Höhe, zusätzliche Kosten **ARB 16 11**

Betriebsvermögen

- Besteuerung **ARB 1 27f.**

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 18**

Beweislastumkehr, AVB Einl. 160

Bewertungsreserven

- Beteiligung **ARB 2 45ff.**
- Überschussbeteiligung **ARB 2 6f., 55**
- Bezugsberechtigte, Kündigungsbefugnis **ARB 12 24**

Bezugsrecht **ARB 9 1f.**

- Abtretung und Verpfändung **ARB 9 4, 62ff.**
- Altersvorsorgevertrag **ARR 6 1ff.**
- Auslegung **ARB 9 14**
- Dispositionsrechte **ARB 9 22**
- einseitige Verfügung **ARB 9 9f.**
- Grundsätze **ARB 9 5f.**
- Inhalt **ARB 9 13**
- keine Zustimmungserfordernis **ARB 9 12**
- Recht zur Gestaltung **ARB 9 7f.**
- Schenkung **ARB 9 25ff.**
- schriftliche Anzeige **ARB 9 66ff.**
- Sicherungssession **ARB 9 32ff.**
- sofortiges Leistungsrecht **ARB 9 20f.**
- Tod **ARB 9 23**
- unwiderrufliches **ARB 9 20ff., 50ff., 54, 61**
- Valutaverhältnis **ARB 9 24**
- Verpfändung **ARB 9 36**
- Versicherungsnehmer-Wechsel **ARB 9 40**
- Versorgungsausgleich **ARB 9 53ff.**
- Wettlauf um die Leistung **ARB 9 29ff.**
- Widerruf und Änderung **ARB 9 17ff.**
- widerrufliches **ARB 9 15f., 49, 60**
- Wirksamkeit der Bestimmung **ARB 9 74ff.**
- Zugang **ARB 9 11**
- Zweitmarktinvestor **ARB 9 37ff.**

Bezugsrecht Anzeige, Altersvorsorgevertrag **ARR 6 8**

Bezugsrecht Widerruf, Altersvorsorgevertrag **ARR 6 7**

Bilanzselbstmord, Selbsttötung **ARB 5 24**

Biometrisches Risiko

- Berufsunfähigkeit **ARB 5 6**
- Entgeltumwandlungsvereinbarung **ARB 5 8**
- Krankheit **ARB 5 7**
- Tod **ARB 5 5**
- vereinbarte Todesfallleistung **ARB 12 41**

magere Zahlen = Randnummern

Register

Bürgerkrieg, kriegerisches Ereignis
ARB 4 13

Darlegungs- und Beweislast

- Versicherer **ARB 6 91 ff.**
- Versicherungsnehmer **ARB 6 96 ff.**
- Zugang der Anzeige **ARB 9 73**

Dauerzulagenantrag, Altersvorsorgevertrag **ARR 9 7**

Deckung, vorläufige **Einkl. 147**

Deckungskapital **ARB 1 104 f.**, 106

- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 1 16 f.**
- Rückkaufswert **ARB 12 48 ff.**
- Tod vor Rentenbeginn **ARB-F 2 73 f.**

Deklaratorische Klauseln **Einkl. 34, 86**

Deregulierung **ARB 1 7 ff.**

Direktgutschrift

- Mindestzuführungsverordnung **ARB 2 11**
- Überschussbeteiligung **ARB 2 44, 54**

Dispositionsrechte, Bezugsrecht

ARB 9 22

Dokumentationspflicht, Versicherungsbeginn **ARB 3 19 ff.**

Doppelspurigkeit **Einkl. 15**

Dread-Disease-Option **ARB 1 92 ff.**

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 69**
 - kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 64 ff.**
 - Kapitalzahlung **ARB-S 1 44**
- Drei-Jahres-Frist**
- Novation **ARB 5 29 f.**
 - Selbsttötung **ARB 5 16, 18 ff.**
 - Vertragsänderung **ARB 5 26 ff.**

Durchführungshindernisse, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 28 ff.**

Dynamische Erhöhungen, Mindestrückkaufswert **ARB 12 72**

Dynamische Hybride, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 109 ff.**

Eigentümer, Versicherungsschein
ARB 8 42

Eindeutige Fälligkeit, Basisrentenvertrag
ARB 5 4

Eingriffsrecht **Einkl. 10 ff.**

Einlösungsprinzip

- Erstprämie **ARB 11 1**
- Leistungsfreiheit Versicherer **ARB 11 21**

Einmalbeitragsversicherung, Mindestrückkaufswert **ARB 12 70**

Eintritt des Versicherungsfalls, Anzeigepflicht **ARB 7 13**

Einwilligungsklausel **Einkl. 106**

Einzelvertragliche Zuordnung, Überschussbeteiligung **ARB 1 53 f.**

Enhanced Annuities **ARB 1 79**

Erfüllungsort, Prämienzahlung
ARB 10 12

Ergänzende Absicherung, Zertifizierungskriterien Altersvorsorgevertrag
ARR 1 38

Erhöhung, Zulagen Altersvorsorgevertrag
ARR 9 10 ff.

Erlaubnisvorbehalt, Policenaufkauf
ARB 9 45

Erlebensfall-Leistungen aus Rentenversicherungen **ARB-S 1 6**

- Besteuerung **ARB 1 20 ff.**
- Besteuerung Kapitaleistung **ARB-F 2 13 ff.**; **ARB-S 1 7 ff.**
- Besteuerung Rentenleistung **ARB-F 2 20 ff.**; **ARB-S 1 14 ff.**

Ersatz, Versicherungsschein **ARB 8 19 ff.**

Ersatzfonds, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 24**

Erst- und Folgeprämie, Zahlungsverzug
ARB 11 6 f.

Erstbeitrag, Beitragsfälligkeit **ARB 10 42**

Erstprämie, Einlösungsprinzip **ARB 11 1**

Erstprämienanforderung, Zahlungsverzug **ARB 11 10**

Ertragsanteil, Besteuerung **ARB 1 30 ff.**

Ertragsauszahlung

- Altersvorsorgevertrag **ARR 1 146**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 2 33**

Erweiterung, Versicherungsschutz
ARB 6 85 f.

Erwerb von Fondsanteilen, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 11 4**

Exhumierung, Selbsttötung **ARB 5 35 ff.**

Fallende Leistung, Risikolebensversicherung **ARV 1 12 f.**

Fälligkeit

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 100**
- Geldleistungen **ARB 7 3**
- Leistungsprüfung **ARB 7 4**
- Leistungsverlangen **ARB 7 2 ff.**

- Mitwirkung des Anspruchstellers **ARB 7 10**
- notwendige Erhebungen **ARB 7 7 ff.**
- Prämienzahlung **ARB 10 5 ff.**
- Rentenleistung **ARB-S 1 54**
- Rückkaufswert **ARB 7 5**
- Versicherungsschein **ARB 1 136**
- Fälligkeit Versicherungsleistung**
 - Abschlagszahlung **ARB 7 45**
 - amtlicher Lebensnachweis **ARB 7 32**
 - Mindestnachweise **ARB 7 28**
 - Nachweispflichtige **ARB 7 29**
 - Rechtsfolgenbelehrung **ARB 7 43 f.**
 - Sterbeurkunde **ARB 7 35**
 - Todesmitteilung **ARB 7 33 ff., 36**
 - Todesursache **ARB 7 37 f.**
 - Vorlage Geburtsschein **ARB 7 31**
 - Vorlage Versicherungsschein **ARB 7 30**
 - weitere Nachweise **ARB 7 39 ff.**
- Falschbelehrung, Hinweispflicht Versicherer** **ARB 6 58**
- Fehlgeschlagene Abbuchung**
 - mit Verschulden **ARB 10 66 ff.**
 - ohne Verschulden **ARB 10 62 ff.**
- Fernabsatzvertrag**
 - Anruferlaubnis **ARB 3 57 f.**
 - auf Verlangen des Versicherungsnehmers **ARB 3 54**
 - telefonisch **ARB 3 55 ff.**
 - Versicherungsbeginn **ARB 3 52 ff.**
- Fiktionsklausel, Versicherungsvertrag** **ARB 3 78**
- Flexibler Ablauf, kapitalbildende Lebensversicherung** **ALB 1 67 f.**
- Flexibler Rentenbeginn**
 - fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 56**
 - zulässige Zusatzversicherungen **ABR 1 201**
- Folgebeiträge**
 - Beitragsfälligkeit **ARB 10 47 ff.**
 - Zahlungsverzug **ARB 11 31 ff.**
- Folgebeitragsverzug**
 - Adressat **ARB 11 40**
 - Kündigungsrecht Versicherer **ARB 11 44 ff.**
 - Leistungsfreiheit Versicherer **ARB 11 41 ff.**
 - Nachzahlung **ARB 11 48 ff.**
 - Rechtsfolgen **ARB 11 32 ff.**
 - Textform **ARB 11 38**
 - Zahlungsfrist **ARB 11 37**

Folgeprämie

- Prämienzahlung **ARB 10 8 f.**
- Zahlungsverzug **ARB 11 2**
- Folgerenten, Besteuerung Basisrente** **ARB 1 143 ff.**
- Fondsauflösung, fondsgebundene Rentenversicherung** **ARB-F 15 14 ff.**
- Fondsbindung**
 - Rentenoption **ARB 1 57 ff.**
 - Rentenversicherung **ARB-F 1 9 f.**
- Fondsgebundene Rentenoption, Leibrente** **ARB-S 1 33 ff.**
- Fondsgebundene Rentenversicherung**
 - AFR 1 1 ff.; ARB-F 1 1 ff.**
 - Abgeltungssteuer **ARB-F 2 17**
 - abgekürzte Leibrente **ARB-F 2 44 f.**
 - AGB-Recht **ARB-F 1 6 f.**
 - Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz **AFR 3 1**
 - Anlagenwechsel **ARB-F 14 1 ff.**
 - Anlagestock **ARB-F 11 3**
 - Aufklärung **ARB-F 1 2 ff.**
 - Auskehrung des Erlöses **ARB-F 15 17**
 - Aussetzung der Anteilsrücknahme **ARB-F 15 21 ff.**
 - Auszahlungsbetrag **ARB-F 16 5 f.**
 - Beitragsdynamik **ARB-F 2 58 f.**
 - Beitragsfreistellung **ARB-F 17 1 ff.**
 - Beitragsverwendung **ARB 11 1 ff.**
 - Beitragszusage **AFR 1 11; 2 46 ff.**
 - Besteuerung von Kapitalleistungen **ARB-F 2 13 ff.**
 - Besteuerung von Rentenleistungen **ARB-F 2 20 ff.**
 - Betriebsvermögen **ARB-F 2 18**
 - Deckungskapital **AFR 1 16 f.**
 - Dread-Disease-Option **ARB-F 2 69**
 - Durchführungshindernisse **ARB-F 15 28 ff.**
 - dynamische Hybride **ARB-F 2 109 ff.**
 - Erlebensfall-Leistungen aus Rentenversicherungen **ARB-F 2 9 ff.**
 - Ersatzfonds **ARB-F 15 24**
 - Ertragsauszahlung **AFR 2 33**
 - Erwerb von Fondsanteilen **ARB-F 11 4**
 - Fälligkeit **ARB-F 2 100**
 - flexibler Rentenbeginn **ARB-F 2 56**
 - Fondsauflösung **ARB-F 15 14 ff.**
 - Fondsbindung **ARB-F 1 9 f.**
 - fondsgebundene Rentenoption **ARB-F 2 47 ff.**
 - Fondsverschmelzung **ARB-F 15 18 ff.**

- garantierte Leibrente **AFR 2 21 ff.**; **ARB-F 2 35**
- garantierter Rentenfaktor **ARB-F 2 6**
- Gefährdung **ARB-F 11 7 ff.**
- Geldleistungen **ARB-F 2 95 ff.**
- Hauptleistung **ARB-F 2 34**
- Herabsetzungsbefugnis **AFR 13 10**
- Höhe **ARB-F 2 36**
- indexgebundene Versicherungen **ARB-F 2 113 f.**
- interne Fonds **ARB-F 2 119 ff.**
- Kapitalabfindung **ARB-F 2 42, 63**
- Kapitalanlagerisiko **AFR 1 14 f.**; **ARB-F 1 13; 15 9**
- keine Ausgabe weiterer Anteile **ARB-F 15 10 ff.**
- Kündigung **AFR 13 3; ARB-F 16 1 ff.**
- Leibrente **ARB-F 2 22**
- Leistungsart **AFR 2 51; 13 13**
- Leistungsbeschreibung **AFR 2 1 ff.**; **ARB-F 2 1 ff.**
- Leistungsdynamik **ARB-F 2 54 f.**
- Leistungsfrist (§ 308 Nr. 1, 4 BGB) **ARB-F 15 39 ff.**
- Leistungshöhe **AFR 2 7 ff.**; **ARB-F 2 4**
- Marktentwicklungen **ARB-F 2 104 ff.**
- Mindestanforderungen **ARB-F 1 1**
- nachgelagerte Besteuerung **AFR 2 16 ff.**
- persönliche Anpassungsrechte **ARB-F 2 57**
- Pflegeleistungen **ARB-F 2 50 ff.**
- Pflegeoption **ARB-F 2 70 f.**
- Policen-Darlehen **ARB-F 2 61**
- Rentenfaktor **ARB-F 2 37**
- Rentenübergang **ARB-F 2 40 f.**
- Risikobeiträge **ARB-F 11 6**
- Rückkaufswert **AFR 13 5 ff.**; **ARB-F 16 7 ff.**
- Ruhenlassen **AFR 15 2**
- Shiften **ARB-F 14 3 f.**
- Stand des Versicherungswertes **ARB-F 20 1 f.**
- statische Hybride **ARB-F 2 105 ff.**
- Störungen **ARB-F 15 1 ff.**
- Switchen **ARB-F 14 5 f.**
- Teilkapitalauszahlung **AFR 2 30 ff.**
- Teilkapitalauszahlung bei Rentenbeginn **ARB-F 2 65**
- Teilkapitalauszahlung nach Rentenbeginn **ARB-F 2 72**
- Teilkapitalentnahme vor Rentenbeginn **ARB-F 2 65**
- Teilkündigung **ARB-F 16 4**

- Thesaurierung **AFR 1 13; ARB-F 1 11**
 - Tod nach Rentenbeginn **AFR 2 35 ff.**; **ARB-F 2 83 ff.**
 - Tod vor Rentenbeginn **AFR 2 34; ARB-F 2 73 ff.**
 - Todesfälleistung **ARB-F 2 26 ff.**
 - Überraschung (§ 305c Abs. 1 BGB) **ARB-F 15 33 f.**
 - Überschussanteile **ARB-F 2 24**
 - Überschussbeteiligung **AFR 2 52 f.**; **ARB-F 2 101 ff.**
 - Umwandlung **ARB-F 18 1 ff.**
 - unangemessene Benachteiligung (§ 307 BGB) **ARB-F 15 35 ff.**
 - unplanmäßige Fondsveränderungen **AFR 12 1 ff.**
 - vermögensverwaltende Versicherungsverträge **ARB-F 2 7 f.**
 - Versicherungsleistung **ARB-F 2 16**
 - vertragsindividuelle Bewertung **ARB-F 3 1 ff.**
 - vorvertragliche Anzeigepflicht Zusatzversicherung **AFR 5 1**
 - Wert Deckungskapital **ARB-F 1 14**
 - Zeitrente **ARB-F 2 46**
 - zertifikatgebundene Versicherungen **ARB-F 2 115 ff.**
 - zulässige Zusatzversicherungen **AFR 2 54 ff.**
 - Zuzahlungen **ARB-F 2 60**
- Fondsgebundenes Deckungskapital, Altersvorsorge- Eigenheimbetrag**
AFR 17 2
- Fondsverschmelzung**, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 18 ff.**
- Förderschädliche Verwendung Altersvorsorgevermögen**
- Auszahlung bei Tod **ARR 1 126 ff.**
 - Auszahlung zu Lebzeiten **ARR 1 118 ff.**
 - Meistbegünstigung **ARR 1 134**
 - Rückzahlungspflicht **ARR 1 135 ff.**
 - Wegzug **ARR 1 131 ff.**
- Fragepflicht**
- gefahrerhebliche Umstände **ARB 6 4 ff.**
 - Textform **ARB 6 7 f.**
 - zulässige Fragen **ARB 6 5 f.**
- Freihändige Veräußerung**, unplanmäßige Fondsveränderungen **AFR 12 3**
- Frist**
- Anfechtungsrecht Versicherer **ARB 6 83**
 - Kündigungsrecht Versicherer **ARB 6 68 f.**

Fünfzig-Prozent-Grenze, zulässige
Zusatzversicherungen **ABR 1 202ff.**

Garantie, Überschussbeteiligung
ARB 2 61

Garantierte Leibrente ARB-S 1 25ff.
– Auszahlung **AFR 2 26**
– Basisrentenvertrag **ABR 1 151ff.**
– Beitragsdynamik **ARB-F 2 58f.**
– Dread-Disease-Option **ARB-F 2 69**
– flexibler Rentenbeginn **ARB-F 2 56**
– Höhe **ARB-F 2 36**
– Kapitalabfindung **ARB-F 2 63**
– Kleinbetragsrenten **AFR 2 27**
– Leistungsdynamik **ARB-F 2 54f.**
– persönliche Anpassungsrechte **ARB-F 2 57**
– Pflegeleistungen **ARB-F 2 50ff.**
– Pflegeoption **ARB-F 2 70f.**
– Policen-Darlehen **ARB-F 2 61**
– Rentenbeginn **AFR 2 22**
– Rentenfaktor **AFR 2 25; ARB-F 2 37**
– Rentenhöhe **AFR 2 23**
– Rentenübergang **ARB-F 2 40f.**
– Teilkapitalauszahlung bei Rentenbeginn **ARB-F 2 65**
– Teilkapitalauszahlung nach Rentenbeginn **ARB-F 2 72**
– Teilkapitalentnahme vor Rentenbeginn **ARB-F 2 66**
– Zuzahlungen **ARB-F 2 60**

Garantierte Todesfallsumme
ARB 1 108f.; Tod vor Rentenbeginn
ARB-F 2 77

Garantierter Rentenfaktor, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 6**

Gefahr- und Kostentragung, Prämienzahlung **ARB 10 71ff.**

Gefährdung, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 11 7ff.**

Gefahrerhebliche Umstände

– bekannte **ARB 6 10**
– Fragepflicht **ARB 6 4ff.**
– Maklerfragebogen **ARB 6 11**
– vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 3ff.**
– zulässige Fragen **ARB 6 5f.**

Gegenbeweismöglichkeit

– Stornoabzug **ARB 12 99ff.**
– zusätzliche Kosten **ARB 16 12ff.**

Geisteszustand, Selbsttötung **ARB 5 40f.**

Gekürzter Höchstbetrag, Sonderausgabenabzug Basisrente **ABR 1 110ff.**

Geldleistungen

– Fälligkeit **ARB 7 3**
– fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 95ff.**

Geltendmachung, Kündigungsrecht Versicherer **ARB 6 67ff.**

Geltungserhaltende Reduktion, AVB
Einl. 163ff.

Gemeinkosten, Überschussbeteiligung
ARB 2 40

Genehmigungsfiktion, Versicherungsbeginn **ARB 3 5**

Gerichtsstand **ARB 18 1ff.**

– Gerichtsstandsvereinbarung **ARB 18 9f.**

– Gerichtsstandsvereinbarung AVB
Einl. 144

– juristische Person **ARB 18 6**

– Klagen gegen Versicherer **ARB 18 2ff.**

– Klagen gegen Versicherungsnehmer
ARB 18 8

– Widerklage **ARB 18 7**

– Wohnsitz Versicherungsnehmer
ARB 18 4f.

Gesundheitsprüfung, Kostenerstattung
ARB 11 18f.

Gewinngruppen, Überschussbeteiligung
ARB 2 51f.

Gleichbehandlungsgrundsatz

– Beitragskalkulation **ARB 10 32f.**
– Überschussbeteiligung **ARB 2 53**

Grobe Fahrlässigkeit, vertragshindernde
Umstände **ARB 6 28**

Grundzulage, Altersvorsorgevertrag
ARR 1 64

Günstigerprüfung

– Altersvorsorgevertrag **ARR 1 93ff.**
– Sonderausgabenabzug Basisrente
ABR 1 103ff.

Haftungsausschlussklauseln, AVB
Einl. 120

Hälftebesteuerung **ARB 1 23f.**

Hauptpflicht, Prämienzahlung
ARB 10 2ff.

Hebegebühren, zusätzliche Kosten
ARB 16 6

Herabsetzung auf Null, Stornoabzug
ARB 12 113

Herabsetzungsbefugnis

– Altersvorsorgevertrag **ARR 10 12**
– fondsgebundene Rentenversicherung
AFR 13 10

Herabsetzungsrecht, Kündigung
ARB 12 12f.

Hinterbliebene, Basisrentenvertrag
ABR 1 69ff.

Hinterbliebenenabsicherung, Basisrentenvertrag ABR 6 3

Hinterbliebenenrente ARB 1 110ff., 132ff.

– Tod nach Rentenbeginn **ARB-F**
2 91ff.

– Tod vor Rentenbeginn **ARB-F**
2 78ff.

Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung, Besteuerung von Rentenleistungen
ARB-F 2 29

Hinweispflicht Versicherer

– Anzeigepflichtverletzung **ARB** 6 53ff.

– Belehrung **ARB** 6 53ff.

– Belehrungsform **ARB** 11 23ff.

– Belehrungsinhalt **ARB** 11 26ff.

– Falschbelehrung **ARB** 6 58

– gesonderte Mitteilung **ARB** 6 54

– Leistungsfreiheit Versicherer
ARB 11 23ff.

– Sonderkündigungsrecht **ARB** 6 52

– Zeitpunkt der Belehrung **ARB** 6 55

Höchstbetrag, Sonderausgabenabzug
Basisrente **ABR** 1 98

Höchstzillmersatz

– Kostenverrechnung **ARB** 14 11

– Rückkaufswert **ARB** 12 76f.

Identität Versicherungsnehmer – Versicherter

– Altersvorsorgevertrag **ARR** 4 3

– Basisrentenvertrag **ABR** 4 3

Indexgebundene Versicherungen, fondsgebundene Rentenversicherung
ARB-F 2 113f.

Individualabrede, Vorrang Einl. 4

Individualklausel, AVB Einl. 46

Individualrechtsschutz Einl. 12

Individueller Gesundheitszustand, Rentenhöhe **ARB** 1 79

Informations- und Beweisfunktion, Versicherungsschein **ARB** 8 5

Informationspflicht **ARB** 1 5

– Basisrentenvertrag **ARB** 1 5ff., 14ff.

– Datenträger **ARB** 3 28

– ethische Belange **ARR** 16 4

– Fernabsatzvertrag **ARB** 3 53

– gegenüber allen Versicherungsnehmern
ARB 3 25

– Klarheit **ARB** 3 31ff.

– Kosten **ARR** 16 3

– Kundenportal **ARB** 3 30

– Maßstab für Klarheit und Verständlichkeit **ARB** 3 33

– Mindestfrist **ARB** 3 27

– Produktinformationen **ARB** 3 40f.

– Produktinformationsblatt **ARB** 3 42

– Rechtzeitigkeit **ARB** 3 26f.

– schriftliche **ARR** 16 5

– Textform **ARB** 3 28ff.

– Transparenzgebot **ARB** 3 32

– Umfang **ARB** 3 39ff.

– Verständlichkeit **ARB** 3 31ff.

– Verzicht **ARB** 3 34ff.

– vorvertragliche **ARB** 3 24ff.

– Webseite **ARB** 3 29

Inhaber Versicherungsschein
ARB 8 39ff.

– Berechtigung **ARB** 8 47ff.

– Leistung mit befreiender Wirkung
ARB 8 49

– Verfügungsbefugnis **ARB** 8 43ff.

Inhaberklausel

– AVB **Einl.** 136

– Versicherungsschein **ARB** 8 37ff.

Inhaltskontrolle

– AVB **Einl.** 80ff.

– Prüfungsmaßstab **Einl.** 28

Inkassodienstleistung, Policenaufkauf
ARB 9 44

Innere Unruhen, Leistungspflicht
ARB 4 6

Insolvenz Versicherungsnehmer

– Pfändungsschutz **ARB** 9 48

– unwiderrufliches Bezugsrecht

ARB 9 50ff.

– Vorrang Eintrittsrecht **ARB** 9 47

– widerrufliches Bezugsrecht **ARB** 9 49

Interne Fonds, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 2 119ff.

Invitatio-Modell

– Versicherungsbeginn **ARB** 3 7

– Versicherungsvertrag **ARB** 3 76

– vorvertragliche Anzeigepflicht
ARB 6 12

– Widerrufsrecht **ARB** 3 47

Jahresüberschuss, Überschussbeteiligung
ARB 2 7

Jährliche Information

– Altersvorsorgevertrag **ARR** 1 21ff.

– Basisrentenvertrag **ABR** 1 22ff.

Kapitalabfindung ARB 1 83ff., 123, 128f.; fondsgebundene Rentenversicherung ARB-F 2 42, 63

Kapitalanlagerisiko

– fondsgebundene Rentenversicherung AFR 1 14f., ARB-F 1 13; 15 9
– Stornoabzug ARB 12 95

Kapitalbildende Lebensversicherung

– Beitrags-Dynamik ALB 1 72ff.
– Beitragsfreistellung ALB 13 1
– Dread-Disease-Option ALB 1 64ff.
– flexibler Ablauf ALB 1 67f.
– Kündigung ALB 12 3
– Leistungsbeschreibung ALB 1 1ff.
– Leistungshöhe ALB 1 4
– persönliche Anpassungsrechte ALB 1 69ff.
– Pflegebedürftigkeit ALB 1 82ff.
– Teilauszahlungen ALB 1 50
– Teil-Rückkauf ALB 1 62
– Termfixversicherung ALB 1 52f.
– Todes- und Erbensfall ALB 1 49
– Todesfall ALB 1 54ff.
– Überschussbeteiligung ALB 1 57f.
– verbundene Leben ALB 1 51
– Verfügungsoption ALB 1 61
– vermögensverwaltende Versicherungsverträge ALB 1 7f.
– vorsätzliche Selbsttötung ALB 5 1ff.
– Zuzahlungen ALB 1 76ff.

Kapitalerträge, Überschussbeteiligung ARB 2 38

Kapitalleistungen, Besteuerung ARB 1 21ff.

Kapitalzahlung ARB-S 1 42ff.

– Dread-Disease-Option ARB-S 1 44
– Pflege-Option ARB-S 1 45f.
– Teilkapitalauszahlung ARB-S 1 47

Kartellrechtlicher Rahmen Einl. 2

Kausalität

– Leistungseinschränkung ARB 4 14ff.
– Rücktrittsrecht ARB 6 34

Keine Ausgabe weiterer Anteile, fondsgebundene Rentenversicherung ARB-F 15 10ff.

Keine Todesfallleistung, Tod nach Rentenbeginn ARB-F 2 93

Kenntnis des Versicherungsfalls, Anzeigepflicht ARB 7 15

Kenntnis Versicherer

– Anzeigepflichtverletzung ARB 6 60ff.
– Datenbankinformationen ARB 6 65f.

– Nachfrageobliegenheit ARB 6 70

– Zurechnung ARB 6 62ff.

Kinder, Basisrentenvertrag ABR 1 74f.

Kinderzulage, Altersvorsorgevertrag ARB 1 66ff.

Klagen gegen Versicherer, Gerichtsstand ARB 18 2f.

Klagen gegen Versicherungsnehmer, Gerichtsstand ARB 18 8

Kleinbetragsrenten

– Basisrentenvertrag ABR 1 154f.
– garantierte Leibrente AFR 2 27

Kohortenprinzip, Besteuerung Basisrente ABR 1 129

Kollektiv Einl. 18

Kollektive Witwen- und/oder Waisenrente ARB 1 115ff., 134; Tod vor Rentenbeginn ARB-F 2 82

Kompensation, AVB Einl. 101ff.

Konstante Versicherungssumme, Risikolebensversicherung ARV 1 11

Kosten, Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag ARR 11 13

Kostenabrede, zusätzliche Kosten ARB 16 3ff.

Kostenerstattung Gesundheitsprüfung, Rücktrittsrecht Versicherer ARB 11 18f.

Kostenverrechnung ARB 14 1ff.

– Abschluss- und Vertriebskosten ARB 14 3
– Abschlussprovision ARB 14 12f.
– Altersvorsorgevertrag ARR 13 1ff.
– Altverträge ARB 14 8
– Höchstzillmersatz ARB 14 11
– laufende Beiträge ARB 14 15
– Mindestrückkaufswert ARB 14 9
– Rückkaufswert ARB 14 14
– wirtschaftlicher Zusammenhang ARB 14 16

– Zillmerverfahren ARB 14 4ff.

Kraftloserklärung, Versicherungsschein ARB 8 27

Krankheit, biometrisches Risiko ARB 5 7

Kriegerisches Ereignis

– Bürgerkrieg ARB 4 13
– Kausalität ARB 4 14ff.
– Leistungseinschränkung ARB 4 9ff.
– Terroranschlag ARB 4 12

Kriegsklausel, Risikoausschlussklausel ARB 4 2

Kriegsrisiko, aktives und passives ARB 4 26

Kündigung ARB 12 1ff.

- Altersvorsorgevertrag **ARR 10 1ff.**
- Anspruch auf Rückkaufswert **ARB 12 31f.**
- Auszahlungsbetrag **ARB 12 4, 39ff.**
- Basisrentenvertrag **ARB 9 3ff.**
- befristetes Kürzungsrecht **ARB 12 114ff.**
- Darlegungs- und Beweislast **ARB 12 140ff.**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 13 3; ARB-F 16 1ff.**
- Herabsetzungsrecht **ARB 12 12f.**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 12 3**
- nach Rentenbeginn **ARB 12 33f.**
- Rechtsfolgen **ARB 12 3**
- Rechtsprechung **ARB 12 16ff.**
- Risikolebensversicherung **ARV 13 15**
- Rückkaufswert **ARB 12 5ff., 48ff.**
- Stornoabzug **ARB 12 11, 83ff.**
- Überschussbeteiligung **ARB 12 14, 125ff.**
- Verträge ohne Todesfallleistung **ARB 12 133ff.**
- Voraussetzungen **ARB 12 20ff.**
- Warnhinweis **ARB 12 15, 129ff.**

Kündigungsbefugnis

- Abtretungsempfänger **ARB 12 25**
- Bezugsberechtigte **ARB 12 24**
- Pfändung **ARB 12 28**
- Verpfändung **ARB 12 26f.**
- Vertragspartner **ARB 12 23**

Kündigungserklärung, Anbieterwechsel

Altersvorsorgevertrag **ARR 11 5f.**

Kündigungsrecht Versicherer

- Anzeigepflichtverletzung **ARB 6 37f.**
- Begründung **ARB 6 71ff.**
- Erlöschen **ARB 6 75f.**
- Folgebeitragsverzug **ARB 11 44ff.**
- Frist **ARB 6 68f.**
- Geltendmachung **ARB 6 67ff.**
- vertragsändernde Umstände **ARB 6 39**
- Vertragsumwandlung **ARB 6 40**

Kündigungsvoraussetzung

- Abwicklungsfrist **ARB 12 29**
- Schriftform **ARB 12 30**

Kürzungsrecht, befristetes ARB 12 114ff.

Lastschriftverfahren

- Abstandnehmen **ARB 10 69**
- europäische Rechtsgrundlagen **ARB 10 14ff.**

- herkömmliches **ARB 10 24ff.**
- nationale Rechtsgrundlagen **ARB 10 18f.**
- Prämienzahlung **ARB 10 13ff.**
- Rechtzeitigkeit der Zahlung **ARB 10 57ff.**
- SEPA-Lastschriftverfahren **ARB 10 20ff.**

Laufende Beiträge, Kostenverrechnung ARB 14 15

Lebenslange Leistungen, zulässige Zusatzversicherungen ABR 1 200

Legitimationsfunktion, Versicherungsschein ARB 8 5

Legitimationswirkung, Versicherungsschein ARB 8 11ff.

Leibrente ARB 1 15ff.

- abgekürzte **ARB 1 51f.; ARB-S 1 30f.**
- Altersvorsorgevertrag **ARR 1 141ff.**
- Besteuerung **ARB 1 30ff.**
- fondsgebundene Rentenoption **ARB-S 1 33ff.**
- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 22**
- garantierte **ARB 1 43ff.; ARB-S 1 25ff.**
- Leistungen bei Pflegebedürftigkeit **ARB-S 1 36ff.**
- Leistungsdynamik **ARB-S 1 40f.**
- Rechnungsgrundlagen **ARB-S 1 26**
- Rentenübergang **ARB-S 1 27f.**
- Zeitrente **ARB 1 53; ARB-S 1 32**
- Zertifizierungskriterien Altersvorsorgevertrag **ARR 1 36**

Leistung mit befreiender Wirkung,

Inhaber Versicherungsschein **ARB 8 49**

Leistungen bei Pflegebedürftigkeit,

Leibrente **ARB-S 1 36ff.**

Leistungen bei Tod nach Rentenbeginn

- ARB-S 1 48**
- alternative **ARB-S 1 53**
- Rentengarantie **ARB-S 1 49ff.**

Leistungs- und Zahlungsort, Leistungsverlangen ARB 7 46

Leistungsanspruch

- Altersvorsorgevertrag **ARR 6 2**
- Basisrentenvertrag **ABR 6 2**
- Versicherungsnehmer **ARB 9 58**

Leistungsart, fondsgebundene Rentenversicherung AFR 2 51; 13 13

Leistungsbeschreibung ARB 1 2ff.

- Basisrentenvertrag **ABR 1 1ff.**

- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 2 1 ff.; ARB-F 2 1 ff.**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 1 ff.**
- Leistungshöhe **ARB-S 1 4**
- Rechtsprechung **ARB 1 139**
- Risikolebensversicherung **ARV 1 1 ff.**
- sofortbeginnende Rentenversicherung **ARB-S 1 1 ff.**
- Wahlrecht **ARB 1 141**
- Wirksamkeit **ARB 1 139 ff.**

Leistungsdynamik

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 54 f.**
- Leibrente **ARB-S 1 40 f.**

Leistungseinschränkung

- ABC-Waffen **ARB 4 27 ff.**
- Ausnahme **ARB 4 22 ff.**
- Bürgerkrieg **ARB 4 13**
- Darlegungs- und Beweislast **ARB 4 36**
- Kausalität **ARB 4 14 ff.**
- kriegerische Ereignisse **ARB 4 7 ff.**
- Kriegsrisiko **ARB 4 26**
- Notwehr **ARB 4 25**
- Risikoausschlussklausel **ARB 4 8**
- Rückkaufswert **ARB 4 17 ff.**
- Terroranschlag **ARB 4 12**
- Transparenzgebot **ARB 4 37**
- unangemessene Benachteiligung **ARB 4 38**

Leistungsfreiheit Versicherer

- Einlöseprinzip **ARB 11 21**
- Folgebeitragsverzug **ARB 11 41 ff.**
- Hinweispflicht **ARB 11 23 ff.**
- Rückwärtsversicherung **ARB 11 22**
- Zahlungsverzug **ARB 11 20 ff.**

Leistungsfrist (§ 308 Nr.1, 4 BGB), fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 39 ff.**

Leistungshandlung, Rechtzeitigkeit der Zahlung **ARB 10 51 ff.**

Leistungshöhe **ARB 1 5**

- Altersvorsorgevertrag **ARR 1 17 ff.**
- Basisrentenvertrag **ABR 1 18 ff.**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 2 7 ff.; ARB-F 2 4**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 4**
- Risikolebensversicherung **ARV 1 4**

Leistungsort, Prämienzahlung **ARB 10 10**

Leistungspflicht

- Leistungseinschränkung **ARB 4 7 ff.**
- Polizeidienst **ARB 4 4 f.**

- Unruhen **ARB 4 6**
- Wehrdienst **ARB 4 4 f.**

Leistungsprüfung

- Basisrentenvertrag **ABR 5 2**
- Fälligkeit **ARB 7 4**
- Leistungsverlangen Altersvorsorgevertrag **ARR 5 7**

Leistungsverlangen **ARB 7 1 ff.**

- Anzeigepflicht **ARB 7 11 ff.**
- Basisrentenvertrag **ABR 5 1 ff.**
- Fälligkeit **ARB 7 2 ff.**
- Leistungs- und Zahlungsort **ARB 7 46**

Leistungsverlangen Altersvorsorgevertrag **ARR 5 1 ff.**

- Leistungsprüfung **ARR 5 7**
- Tod Versicherungsnehmer **ARR 5 4 ff.**
- Vorlage Geburtsschein **ARR 5 2**
- Vorlage Rentenbescheid **ARR 5 3**

Marktentwicklungen, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 104 ff.**

Markttransparenz Einl. 11

Materielle Berechtigung, Versicherungsschein **ARB 8 58**

Mehrere Versicherte, Risikolebensversicherung **ARV 1 23**

Meistbegünstigung, förderschädliche Verwendung Altersvorsorgevermögen **ARR 1 134**

Mindestbeträge

- Beitragsfreistellung **ARB-F 17 7 ff.**
- Risikolebensversicherung **ARV 13 11**
- teilweise Beitragsfreistellung **ARB 13 23 f.**
- vollständige Beitragsfreistellung **ARB 13 20 ff.**

Mindesteigenbeitrag, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 78 ff.**

Mindestharmonisierung Einl. 26

Mindestnachweise, Fälligkeit Versicherungsleistung **ARB 7 28**

Mindestrente, Rückkaufswert **ARB 12 82**

Mindestrückkaufswert Einl. 17

- Berechnung **ARB 12 65 ff.**
- Dynamische Erhöhungen **ARB 12 72**
- Einmalbeitragsversicherung **ARB 12 70**
- fiktiver **ARB 12 64**
- Kostenverrechnung **ARB 14 9**
- Rückkaufswert **ARB-F 16 10**
- Zuschläge **ARB 12 71**
- Zuzahlungen **ARB 12 73**

Mindestzuführungsverordnung

- Direktgutschrift **ARB 2 11**
- Überschussbeteiligung **ARB 2 94ff., 32**

Misstand, Überschussbeteiligung

ARB 2 14

Mittelbar begünstigte Personen, Altersvorsorgevertrag **ARB 1 53ff.**

Mitternachtsregelung, Versicherungsbeginn **ARB 3 1**

Mitversicherung von Kindern, Risiko-lebensversicherung **ARV 1 41**

Mitwirkung des Anspruchstellers, Fälligkeit **ARB 7 10**

Mitwirkungspflicht, Selbsttötung **ARB 5 39**

Modellrechnung **ARB 1 5**; Basisrentenvertrag **ABR 1 19f.**

Nachgelagerte Besteuerung

- Altersvorsorgevertrag **ARR 1 26, 97ff.**
- Basisrentenvertrag **ABR 1 127ff.**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 2 16ff.**

Nachversicherungsgarantie, Risiko-lebensversicherung **ARV 1 36f.**

Nachweispflichtige, Fälligkeit Versicherungsleistung **ARB 7 29**

Namensänderung, Obliegenheit **ARB 15 13**

Nettoprämie, Prämienzahlung **ARB 10 4**

Nichtigkeit, Anfechtungsrecht Versicherer **ARB 6 84**

Notwendige Erhebungen, Fälligkeit **ARB 7 7ff.**

Novation, Drei-Jahres-Frist **ARB 5 29f.**

Obduktion, Selbsttötung **ARB 5 35ff.**

Obliegenheitsverletzung, AVB Einl. 159

Orientierungsrahmen Einl. 1

Persönliche Anpassungsrechte

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 57**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 69ff.**

Pfändung, Kündigungsbefugnis **ARB 12 28**

Pfändungsschutz, Insolvenz Versicherungsnehmer **ARB 9 48**

Pflegebedürftigkeit **ARB 1 61ff.**

- Basisrentenvertrag **ABR 1 157ff.**

– kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 82ff.**

– zulässige Zusatzversicherungen **ABR 1 198**

Pflegeleistungen, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 30ff.**

Pflegeoption **ARB 1 62ff., 95f.**

– fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 70f.**

– Kapitalzahlung **ARB-S 1 45f.**

Pflegeversicherungsoption **ARB 1 64f.**

Pflicht des Versicherers, Versicherungsschein **ARB 8 6**

Police, Versicherungsschein **ARB 8 2**

Policenaufkauf **ARB 9 43ff.**

– Erlaubnisvorbehalt **ARB 9 45**

– Inkassodienstleistung **ARB 9 44**

– Prozessbetreuungsvertrag **ARB 9 46**

Policen-Darlehen **ARB 1 80ff.**; fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 61**

Policenmodell, Versicherungsvertrag **ARB 3 77**

Polizeidienst, Leistungspflicht **ARB 4 4f.**

Prämienanpassungsklauseln, AVB Einl. 89

Prämienglättung, Risikolebensversicherung **ARV 2 1**

Prämiengläubiger, Prämienzahlung **ARB 10 3**

Prämienzahlung **ARB 10 1ff.**

– Beitragsfälligkeit **ARB 10 40ff.**

– Beitragskalkulation **ARB 10 32f.**

– Erfüllungsort **ARB 10 12**

– Erstbeitrag **ARB 10 42**

– Fälligkeit **ARB 10 5ff.**

– Folgebeiträge **ARB 10 47ff.**

– Folgeprämie **ARB 10 8f.**

– Gefahr- und Kostentragung **ARB 10 71ff.**

– Hauptpflicht **ARB 10 2ff.**

– Lastschriftverfahren **ARB 10 13ff.**

– Leistungsort **ARB 10 10**

– Nettoprämie **ARB 10 4**

– Prämiengläubiger **ARB 10 3**

– Rechtzeitigkeit **ARB 10 50ff.**

– Versicherungsperiode **ARB 10 7**

– Wirksamkeit der Bestimmung **ARB 10 78ff.**

– Zahlweise **ARB 10 38f.**

Produktgestaltungsfreiheit Einl. 19

Produktinformationsblatt, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 5ff.**

Produktregulierung Einl. 17

Prozessbetreuungsvertrag, Policenaufkauf **ARB** 9 46

Qualifiziertes Inhaberpapier, Versicherungsschein **ARB** 8 10

Querverrechnung, Überschussbeteiligung **ARB** 2 37

Ratenzahlungszuschlag, Beitragskalkulation **ARB** 10 34 ff.

Rechnungsgrundlagen

– Basisrentenvertrag **ABR** 1 184 f.

– Rückkaufswert **ARB** 12 56 ff.

Recht des Versicherers

– Ausübung **ARB** 6 87 ff.

– Darlegungs- und Beweislast **ARB** 6 90 ff.

– Vertragsänderung **ARB** 6 41 ff.

Rechtsfolgenbelehrung, Basisrentenvertrag **ABR** 5 9

Rechtsmissbräuchliche Leistung, Versicherungsschein **ARB** 8 53, 59

Rechtzeitigkeit der Zahlung

– Abbuchung **ARB** 10 62 ff.

– berechtigte Einziehung **ARB** 10 61

– Lastschriftinzug **ARB** 10 57 ff.

– Leistungshandlung **ARB** 10 51 ff.

Rentenanpassungen, Besteuerung Basisrente **ARB** 1 138 ff.

Rentenbeginn

– Besteuerung Basisrente **ABR** 1 131

– flexibler **ARB** 1 66 ff.

– garantierte Leibrente **AFR** 2 22

– Kündigungsrecht **ARB** 12 33 f.

Rentenbetrag, Besteuerung Basisrente **ARB** 1 132 f.

Rentenbezugsmitteilung, Besteuerung **ARB** 1 34

Rentenfaktor **ARB** 1 54 ff.

– fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 2 37

– garantierte Leibrente **AFR** 2 25

Rentenfreibetrag, Besteuerung Basisrente **ARB** 1 134 ff.

Rentengarantie **ARB** 1 120 ff.

– Besteuerung **ARB** 1 36 f.

– Leistungen bei Tod nach Rentenbeginn **ARB-S** 1 49 ff.

– Tod nach Rentenbeginn **ARB-F** 2 84 ff.

Rentengarantiezeit, Todesfallleistung **AFR** 2 35 ff.

Rentenhöhe

– garantierte Leibrente **AFR** 2 23

– individueller Gesundheitszustand **ARB** 1 79

Rentenleistung

– Besteuerung **ARB** 1 29 ff., 36 ff.

– Fälligkeit **ARB-S** 1 54

– Überschussbeteiligung **ARB-S** 1 55 f.

Rentenoption, fondsgebundene

ARB 1 57 ff.; **ARB-F** 2 47 ff.

Rentensteigerung-Leistungsdynamik, garantierte **ARB** 1 68 f.

Rentenübergang

– fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 2 40 f.

– Leibrente **ARB-S** 1 27 f.

Rentenversicherung

– auf verbundene Leben **ARB** 1 113 ff.

– Fondsbindung **ARB-F** 1 9 f.

– fondsgebundene **ARB-F** 1 1 ff.

Rentenversicherung auf verbundene Leben, Tod vor Rentenbeginn **ARB-F** 2 81

Restkapitalauszahlung **ARB** 1 125 f.; Tod nach Rentenbeginn **ARB-F** 2 89

Restkapitalverrentung **ARB** 1 127 ff.; Tod nach Rentenbeginn **ARB-F** 2 90

Richtigkeitsgebot, AVB Einl. 124

Risiko

– biometrisches **ARB** 1 14

– Langlebigkeit **ARB** 1 15

Risikoausschlussklauseln **ARB** 4 1 ff.

– AVB Einl. 91

– Kriegsklausel **ARB** 4 2

Risikobeiträge, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 11 6

Risikoergebnis, Überschussbeteiligung **ARB** 2 39

Risikogrundsätze, Vertragsänderung **ARB** 6 42 f.

Risikokapital, Stornoabzug **ARB** 12 93

Risikolebensversicherung

– Anpassungsrechte **ARV** 1 29 f.

– Beitrags-Dynamik **ARV** 1 26 ff.

– Beitragsfreistellung **ARV** 13 1 ff., 7, 17

– Besteuerung **ARV** 1 5 ff.

– fallende Leistung **ARV** 1 12 f.

– konstante Versicherungssumme **ARV** 1 11

– Kündigung **ARV** 13 15

– Leistungsbeschreibung **ARV** 1 1 ff.

– Leistungshöhe **ARV** 1 4

– mehrere Versicherte **ARV** 1 23

- Mindestbeträge **ARV 13 11**
- Mitversicherung von Kindern **ARV 1 41**
- Nachversicherungsgarantie **ARV 1 36f.**
- Prämienglättung **ARV 2 1**
- Risikoverhältnisse **ARV 1 31**
- Rückkaufswert **ARV 13 12ff.**
- Stornoabzug **ARV 13 8**
- Teilkündigung **ARV 13 16**
- Überschussbeteiligung **ARV 1 14ff.**
- Umtauschrecht **ARV 1 32f.**
- Umwandlung **ARV 10 1**
- verbundene Leben **ARV 1 19ff.**
- Verlängerungsrecht **ARV 1 34f.**
- vorgezogene Todesfallleistung **ARV 1 24f.**
- vorläufiger Versicherungsschutz **ARV 1 42f.**
- vorsätzliche Selbsttötung **ARV 5 3f.**
- Warnhinweis **ARV 13 9f.**
- zusätzliche Versicherungssummen **ARV 1 39f.**
- Risikoverhältnisse**, Risikolebensversicherung **ARV 1 31**
- Rückgabe**, Versicherungsschein **ARB 8 24**
- Rückgabeverzicht**, Versicherungsschein **ARB 8 25**
- Rückkauf**
 - Besteuerung **ARB 1 40**
 - Besteuerung von Rentenleistungen **ARB-F 2 31**
 - Todesfallleistung **ARB-S 1 23**
- Rückkaufswert**
 - Altersvorsorgevertrag **ARR 4 4; 10 6ff.**
 - Anspruch bei Kündigung **ARB 12 31f.**
 - Basisrentenvertrag **ARR 4 4; 9 13**
 - Begrenzung auf Todesfallleistung **ARB-F 16 11**
 - Beitragszahlungsdauer **ARB 12 74f.**
 - Deckungskapital **ARB 12 48ff.**
 - Fälligkeit **ARB 7 5**
 - fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 13 5ff.; ARB-F 16 7ff.**
 - Höchstzillmersätze **ARB 12 76f.**
 - Kostenverrechnung **ARB 14 14**
 - Kündigung **ARB 12 5ff.**
 - Mindestrente **ARB 12 82**
 - Mindestrückkaufswert **ARB-F 16 10**
 - Rechnungsgrundlagen **ARB 12 56ff.**
 - Risikolebensversicherung **ARV 13 12ff.**
 - Stichtag **ARB-F 16 9**
 - Stornoabzug **ARB 5 20; ARB-F 16 12ff.**

- Todesfallleistung **ARB 12 78ff.**
- Überprüfbarkeit **ARB 12 60ff.**
- Überschussbeteiligung **ARB-F 16 15f.**
- Warnhinweis **ARB-F 16 17ff.**
- Zeitwert **ARB-F 16 8**
- Zillmersatz **ARB 12 8**

Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)

- Puffer- und Glättungsfunktion der RfB **ARB 2 53**
- Überschussbeteiligung **ARB 2 41ff.**

Rücktritt

- Auszahlung Rückkaufswert **ARB 6 36**
- nach Eintritt des Versicherungsfalles **ARB 6 31ff.**
- rückwirkender **ARB 6 30**

Rücktrittserklärung

- vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 22ff.**
- Zahlungsverzug **ARB 11 14f.**

Rücktrittsrecht

- Arglist **ARB 6 35**
- Basisrentenvertrag **ARR 1 10ff.**
- Kausalität **ARB 6 34**
- subjektive Risikoumstände **ARB 6 33**
- vertragshindernde Umstände **ARB 6 28**
- vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 21ff.**

Rücktrittsrecht Versicherer

- Erstprämienanforderung **ARB 11 10**
- Kostenersatzung Gesundheitsprüfung **ARB 11 18f.**
- Zahlungsverzug **ARB 11 8ff.**

Rückwärtsversicherung

- Leistungsfreiheit Versicherer **ARB 11 22**
- Versicherungsbeginn **ARB 3 82**

Rückwirkender Rücktritt ARB 6 30

- Rückzahlungspflicht**, förderschädliche Verwendung Altersvorsorgevermögen **ARR 1 135ff.**

- Ruhenlassen**, fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 15 2**

- Salvatorische Klausel**, AVB Einl. 167
- Schädliche Verwendung**, Todesfallleistung **AFR 2 38f.**

- Schenkung**, Bezugsrecht **ARB 9 25ff.**

- Schlussüberschussbeteiligung ARB 2 21**

- Schlussüberschusszuteilung ARB 2 50**

- Schriftform**, Kündigungsvoraussetzung **ARB 12 30**

- Schuldschein**, Versicherungsschein **ARB 8 3**

Schutzwirkung, Versicherungsschein
ARB 8 16f.

Schwarze Klauseln Einl. 2

Selbstbeschränkung ARB 1 13

Selbsttötung ARB 5 1ff.

– aktive Sterbehilfe ARB 5 12

– Anscheinsbeweis ARB 5 32f.

– Ausschlussfrist ARB 5 3

– bedingter Vorsatz ARB 5 15

– Bilanzselbstmord ARB 5 24

– Darlegungs- und Beweislast

ARB 5 31ff.

– Drei-Jahres-Frist ARB 5 16

– Exhumierung ARB 5 35ff.

– fahrlässige ARB 5 14

– freie Willensbestimmung ARB 5 23ff.

– Geisteszustand ARB 5 40f.

– Kapitalleistung ARB 5 21

– krankhafte Störung ARB 5 25

– Mitwirkungspflicht ARB 5 39

– Obduktion ARB 5 35ff.

– Rechtsprechung ARB 5 43ff.

– Rentenleistung ARB 5 22

– Stornoabzug ARB 5 20

– Strengbeweis ARB 5 34

– versicherte Person ARB 5 9ff.

– vor Ablauf der Drei-Jahres-Frist

ARB 5 18ff.

– Vorsatz ALB 5 1ff.; ARB 5 10ff., 13;

ARV 5 3f.

SEPA-Lastschriftverfahren

ARB 10 20ff.

Shifts, fondsgebundene Rentenversiche-

rung ARB-F 14 3f.

Sicherungszession, Bezugsrecht

ARB 9 32ff.

Sofortbeginnende Rentenversicherung,

Leistungsbeschreibung ARB-S 1 1ff.

Sofortiges Leistungsrecht, Bezugsrecht

ARB 9 20f.

Sonderausgabenabzug, Altersvorsorge-

vertrag ARR 1 87ff.

Sonderausgabenabzug Basisrente

– Beitragsüberzahlungen ABR 1 124ff.

– gekürzter Höchstbetrag ABR 1 110ff.

– Günstigerprüfung ABR 1 103ff.

– Höchstbetrag ABR 1 98

– steigender Beitragsanteil ABR 1 99ff.

– Vorsorgepauschale ABR 1 119ff.

Sonderkündigungsrecht

– Hinweispflicht Versicherer ARB

6 52

– Versicherungsnehmer ARB 6 49ff.

Statische Hybride, fondsgebundene
Rentenversicherung ARB-F 2 105ff.

Steigender Beitragsanteil, Sonderaus-
gabenabzug Basisrente ABR 1 99ff.

Sterbeurkunde, Fälligkeit Versicherungs-
leistung ARB 7 35

Stichtag, Rückkaufswert ARB-F 16 9

Stornoabzug

– Abschlusskosten ARB 12 97

– Altersvorsorgevertrag ARR 10 11

– Angemessenheit ARB 12 87ff.

– Antiselektion ARB 12 92

– Bearbeitungskosten ARB 12 94

– Bestandsschutz ARB 12 96

– Bezifferung ARB 12 83ff.

– Gegenbeweismöglichkeit ARB

12 99ff.

– Herabsetzung auf Null ARB 12 113

– Höhe ARB 12 98

– Kapitalanlagerisiko ARB 12 95

– Kündigung ARB 12 11

– Risikokapital ARB 12 93

– Risikolebensversicherung ARV 13 8

– Rückkaufswert ARB 5 20; ARB-F

16 12ff.

Störungen, fondsgebundene Rentenver-

sicherung ARB-F 15 1ff.

Subjektive Risikoumstände, Rücktritts-

recht ARB 6 33

Subsidiaritätsprinzip Einl. 14

Switchen, fondsgebundene Rentenversi-

cherung ARB-F 14 5f.

Synallagmatisches Verhältnis, Prämien-

zahlung ARB 10 2

Teilauszahlungen, kapitalbildende Lebens-

versicherung ALB 1 50

Teilkapitalauszahlung

– Altersvorsorgevertrag ARR 1 145

– fondsgebundene Rentenversicherung

AFR 2 30ff.

– Kapitalzahlung ARB-S 1 47

– nach Rentenbeginn ARB 1 97ff.

Teilkapitalauszahlung bei Rentenbe-

ginn ARB 1 87f.; fondsgebundene Ren-

tenversicherung ARB-F 2 65

Teilkapitalauszahlung nach Rentenbe-

ginn, fondsgebundene Rentenversiche-

rung ARB-F 2 72

Teilkapitalentnahme ARB 1 89ff.

Teilkapitalentnahme

vor Rentenbeginn, fondsgebundene

Rentenversicherung ARB-F 2 66

Teilkündigung **ARB** 12 35f.

- Basisrentenvertrag **ARB** 9 7ff.
- Folgen **ARB** 12 37f.
- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 16 4

- Risikolebensversicherung **ARB** 15 16

Teilrenten, Basisrentenvertrag **ARB** 1 156

Teil-Rückkauf **ARB** 1 90f.; kapitalbildende Lebensversicherung **ALB** 1 62

Teilweise Beitragsfreistellung

ARB 13 9f.; Mindestbeträge

ARB 13 23f.

Termfixversicherung, kapitalbildende Lebensversicherung **ALB** 1 52f.

Terroranschlag, kriegerisches Ereignis **ARB** 4 12

Terror-Risiken, AVB Einl. 149

Textform

- AVB **ARB** 1 4
- Datenträger **ARB** 3 28
- Folgebeitragsverzugs **ARB** 11 38
- Kundenportal **ARB** 3 30
- Versicherungsschein **ARB** 8 33
- Webseite **ARB** 3 29

Thesaurierung, fondsgebundene Rentenversicherung **AFR** 1 13; **ARB-F** 1 11

Tod

- Bezugsrecht **ARB** 9 23
- biometrisches Risiko **ARB** 5 5

Tod nach Rentenbeginn

- Basisrentenvertrag **ARB** 1 173ff.
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR** 2 35ff.; **ARB-F** 2 83ff.
- Hinterbliebenenrente **ARB-F** 2 91ff.
- keine Todesfallleistung **ARB-F** 2 94f.
- Rentengarantie **ARB-F** 2 83ff.
- Restkapitalauszahlung **ARB-F** 2 89
- Restkapitalverrentung **ARB-F** 2 90
- Todesfallleistung Altersvorsorgevertrag **ARR** 1 148ff.

Tod Versicherungsnehmer, Leistungsvorgängen Altersvorsorgevertrag **ARR** 5 4ff.

Tod vor Rentenbeginn

- Basisrentenvertrag **ARB** 1 164ff.
- Beitragsrückgewähr **ARB-F** 2 74
- Deckungskapital **ARB-F** 2 75f.
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR** 2 34; **ARB-F** 2 73ff.
- garantierte Todesfallsumme **ARB-F** 2 77
- Hinterbliebenenrente **ARB-F** 2 78ff.
- kollektive Witwen- und/oder Waisenrente **ARB-F** 2 82

- Rentenversicherung auf verbundene Leben **ARB-F** 2 81

- Todesfallleistung Altersvorsorgevertrag **ARR** 1 147

Todes- und Erlebensfall, kapitalbildende Lebensversicherung **ALB** 1 49

Todesfall, kapitalbildende Lebensversicherung **ALB** 1 54ff.

Todesfallleistung

- Basisrentenvertrag **ARB** 5 6
- Besteuerung **ARB** 1 35
- Besteuerung Kapitalleistung **ARB-F** 2 26; **ARB-S** 1 19
- Besteuerung Rentenleistungen **ARB-F** 2 27ff.; **ARB-S** 1 20ff.
- keine Todesfallleistung **ARB** 1 117f., 130f.
- Nebenleistung bei Tod nach Rentenbeginn **ARB** 1 100ff., 119ff.
- Rentengarantiezeit **AFR** 2 35ff.
- Rückkauf **ARB-S** 1 23
- Rückkaufswert **ARB** 12 78ff.
- schädliche Verwendung **AFR** 2 38f.
- Tod nach Rentenbeginn **ARR** 1 148ff.
- Tod vor Rentenbeginn **ARR** 1 147
- Übertragung **AFR** 2 40ff.; **ARR** 1 151
- Umwandlung **AFR** 2 43ff.; **ARR** 1 152ff.

Todesmitteilung, Fälligkeit Versicherungsleistung **ARB** 7 33ff., 36

Todesursache, Fälligkeit Versicherungsleistung **ARB** 7 37f.

Transparenz **ARB** 1 12

Transparenzgebot Einl. 25; **ARB** 2 19f.

- Leistungseinschränkung **ARB** 4 37
- typischer Durchschnittsversicherungsnehmer Einl. 116f.

Übermittlung, Versicherungsschein **ARB** 8 56

Überraschung (§ 305c Abs. 1 BGB), fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 15 33f.

Überschussanteil

- Besteuerung **ARB** 1 32
- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F** 2 24

Überschussbeteiligung Einl. 9;

- ARB** 2 1ff., 26ff.
- Altersvorsorgevertrag **ARR** 1 161f.
- angemessene Beteiligung **ARB** 2 15
- Anspruch **ARB** 2 29
- Anteilsverfahren **ARB** 2 53

- ausgeschlossene **ARB 2 5**
- Basisrentenvertrag **ABR 1 186f.**
- Berechnungsgrundsätze **ARB 2 4**
- Bewertungsreserven **ARB 2 6f.**, 21, 55
- Bewertungsreservenbeteiligung **ARB 2 45ff.**
- Darlegungs- und Beweislast **ARB 2 62f.**
- Definition **ARB 2 28f.**
- Direktgutschrift **ARB 2 44, 54**
- beim einzelnen Vertrag **ARB 2 49ff.**
- einzelvertragliche Zuordnung **ARB 2 53f.**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 2 52f.**; **ARB-F 2 101ff.**
- Garantie **ARB 2 61**
- Geheimhaltungsinteresse **ARB 2 63**
- Gemeinkosten **ARB 2 40**
- Geschäftsmix **ARB 2 37**
- gesetzliche Grundlagen **ARB 2 1ff.**
- gesetzlicher Anspruch **ARB 2 2**
- Gewinnabführung **ARB 2 33**
- Gewinngruppen **ARB 2 51f.**
- Gleichbehandlungsgrundsatz **ARB 2 53**
- intransparente **ARB 2 23f.**
- Jahresüberschuss **ARB 2 7**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 57f.**
- Kapitalerträge **ARB 2 38**
- Kündigung **ARB 12 14, 125ff.**
- laufende Überschusszuteilung **ARB 2 50**
- Mindestzuführungsverordnung **ARB 2 9ff.**, 32
- Missstand **ARB 2 14**
- Puffer- und Glättungsfunktion der RfB **ARB 2 53**
- Quellen **ARB 2 36ff.**
- Querverrechnung **ARB 2 37**
- Rechtsprechung **ARB 2 17ff.**
- Rentenleistung **ARB-S 1 55f.**
- Risikoergebnis **ARB 2 39**
- Risikolebensversicherung **ARV 1 14ff.**
- Rückkaufswert **ARB-F 16 15f.**
- Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) **ARB 2 41ff.**
- Schlussüberschussbeteiligung **ARB 2 21**
- Schlussüberschusszuteilung **ARB 2 50**
- sekundäre Darlegungslast **ARB 2 63**
- Transparenzgebot **ARB 2 19f.**, 64ff.
- Überschusszuteilung **ARB 2 49**
- unternehmerische Entscheidung **ARB 2 25**
- VAG **ARB 2 13ff.**
- im versicherten Kollektiv **ARB 2 32ff.**
- Verursachung **ARB 2 51**
- verursachungsorientiertes Verfahren **ARB 2 3, 43**
- weiterführende Unterlagen **ARB 2 56ff.**
- Wirksamkeit der Bestimmung **ARB 2 64ff.**
- Zusatzleistung aus der **ARB 1 137f.**
- **Überschussbeteiligung AltZertG**, Altersvorsorgevertrag **ARR 2 1**
- **Überschusszuteilung**
 - laufende **ARB 2 50**
 - vertragsindividuelle **ARB 2 49**
- **Übertragbarkeit**, Basisrentenvertrag **ABR 6 4**
- **Übertragung**
 - Todesfalleistung **AFR 2 40ff.**
 - Todesfalleistung Altersvorsorgevertrag **ARR 1 151**
- **Umtauschrecht**, Risikolebensversicherung **ARV 1 32f.**
- **Umwandlung**
 - Risikolebensversicherung **ARV 10 1**
 - Todesfalleistung **AFR 2 43ff.**
 - Todesfalleistung Altersvorsorgevertrag **ARR 1 152ff.**
- **Umwandlungsverlangen**, Beitragsfreistellung **ARB 13 2**
- **Unangemessene Benachteiligung**
 - AVB **Einl. 125ff.**
 - Leistungseinschränkung **ARB 4 38**
- **Unangemessene Benachteiligung (§ 307 BGB)**, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 15 35ff.**
- **Unisextarif**, Zertifizierungskriterien Altersvorsorgevertrag **ARR 1 37**
- **Unmittelbar begünstigte Personen**, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 42ff.**
- **Unplanmäßige Fondsveränderungen**
 - Beitragserhaltungsgarantie **AFR 12 4**
 - fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 12 1ff.**
 - freihändige Veräußerung **AFR 12 3**
- **Unruhen**, Leistungspflicht **ARB 4 6**
- **Unverzügliche Anzeige**
 - Anzeigepflicht **ARB 7 16**
 - Empfänger **ARB 7 17**
 - Form **ARB 7 18**
- **Unwiderrufliches Bezugsrecht** **ARB 9 20ff.**
 - Dispositionsrechte **ARB 9 22**
 - Insolvenz Versicherungsnehmer **ARB 9 50ff.**

- sofortiges Leistungsrecht **ARB 9 20f.**, 61
- Tod **ARB 9 23**
- Versorgungsausgleich **ARB 9 54**
- Urkunde**, Versicherungsschein **ARB 8 9**, 34
- Urkundenbeweis**, Versicherungsschein **ARB 8 55**

VAG, Überschussbeteiligung **ARB 2 13ff.**

Valutaverhältnis, Bezugsrecht **ARB 9 24**

Verbraucher, verständiger **Einl. 27**

Verbundene Leben

- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 51**
- Risikolebensversicherung **ARV 1 19ff.**

Vereinbarte Todesfalleistung

- Auszahlungsbetrag **ARB 12 40ff.**
- biometrisches Risiko **ARB 12 41**

Verfügungen, Zertifizierungskriterien Altersvorsorgevertrag **ARR 1 41**

Verfügungsbefugnis, Inhaber Versicherungsschein **ARB 8 43ff.**

Verfügungsoption **ARB 1 89ff.**; kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 61**

Verlängerungsrecht, Risikolebensversicherung **ARV 1 34f.**

Verletzung

- Anzeigepflicht **ARB 7 19**
- Auskunftspflicht **ARB 7 27**

Verlust, Versicherungsschein **ARB 8 18ff.**, 57

Verlusterklärung, Versicherungsschein **ARB 8 29**

Verminderte Erwerbsfähigkeit

- Basisrentenvertrag **ABR 1 76ff.**
- zulässige Zusatzversicherungen **ABR 1 191ff.**

Vermögensverwaltende Versicherungsverträge

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 7f.**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 7f.**

Vermögensverwaltung, Versicherungsvertrag **ARB 1 18f.**

Verpfändung

- Bezugsrecht **ARB 9 4**, 36, 62ff.
- Kündigungsbefugnis **ARB 12 26f.**

Verrechnung, Beitragsfälligkeit **ARB 10 74f.**

Versicherer, Auskunftsverlangen **ARB 7 22**

Versicherungsschutz

- Erweiterung **ARB 6 85f.**
- Wiederinkraftsetzung **ARB 6 86**

Versicherungsbeginn

- Abweichung **ARB 3 5ff.**, 10f., 87
- Beratungspflicht **ARB 3 13ff.**, 89
- Darlegungs- und Beweislast **ARB 3 86ff.**
- Dokumentationspflicht **ARB 3 13ff.**, 19f.
- Einwilligung der versicherten Person **ARB 3 68ff.**
- erweiterte Einlöseklausele **ARB 3 63**
- ewiges Widerrufsrecht **ARB 3 48**
- Fernabsatzvertrag **ARB 3 52ff.**
- formeller **ARB 3 73**
- Genehmigungsfiktion **ARB 3 5**
- günstige Abweichung **ARB 3 8**
- Informationspflicht **ARB 3 53**
- Invitatio-Modell **ARB 3 7**
- materieller **ARB 3 80ff.**
- Mitternachtsregelung **ARB 3 1**
- nach der Antragsstellung **ARB 3 84**
- Rückwärtsversicherung **ARB 3 82**
- schriftliche Zustimmung **ARB 3 68**
- Termin **ARB 3 81**
- verspätete Annahme **ARB 3 9ff.**
- Vertragsschluss **ARB 3 3**
- Verzugsfolgen **ARB 3 85**
- vor der Antragsstellung **ARB 3 83**
- vorläufige Deckung **ARB 3 59ff.**
- Vorverlagerung **ARB 3 82**
- Widerruf vorläufige Deckung **ARB 3 64**
- Widerrufserklärung **ARB 3 88**
- Widerrufsrecht **ARB 3 43ff.**

Versicherungsleistung

- Besteuerung **ARB 1 25**
- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 16**

Versicherungsnehmer

- Auskunftspflicht **ARB 7 20ff.**
- Belegpflicht **ARB 7 26**
- Leistungsanspruch **ARB 9 58**
- Sonderkündigungsrecht **ARB 6 49ff.**

Versicherungsnehmerschutz

Einl. 22ff.

Versicherungsnehmer-Wechsel, Bezugsrecht **ARB 9 40**

Versicherungsperiode, Prämienzahlung **ARB 10 7**

Versicherungsschein **ARB 8 1ff.**

- Anerkenntnis **ARB 8 26**

- Anspruch des Versicherungsnehmers **ARB 8 7**
- Aufgebotsverfahren **ARB 8 28**
- Eigentümer **ARB 8 42**
- Ersatz **ARB 8 19 ff.**
- Informations- und Beweisfunktion **ARB 8 5**
- Inhaber **ARB 8 39 ff.**
- Inhaberberechtigung **ARB 8 47 ff.**
- Inhaberklausel **ARB 8 37 ff.**
- Kraftloserklärung **ARB 8 27**
- Legitimationswirkung **ARB 8 11 ff.**
- Leistung mit befreiender Wirkung **ARB 8 47 ff.**
- materielle Berechtigung **ARB 8 58**
- Pflicht des Versicherers **ARB 8 6**
- Police **ARB 8 2**
- qualifiziertes Inhaberpapier **ARB 8 10**
- rechtsmissbräuchliche Leistung **ARB 8 53, 59**
- Rückgabe **ARB 8 24**
- Rückgabeverzicht **ARB 8 25**
- Schuldschein **ARB 8 3**
- Schutzwirkung **ARB 8 16 f.**
- Textform **ARB 8 33**
- Übermittlung **ARB 8 4, 56**
- Urkunde **ARB 8 9, 34**
- Urkundenbeweis **ARB 8 55**
- Verlust **ARB 8 18 ff., 57**
- Verlusterklärung **ARB 8 29**
- Versicherungsvertrag**
 - Abschluss **ARB 3 73 ff.**
 - Abschlussmodell **ARB 3 74 ff.**
 - Abweichungen **ARB 3 87**
 - Anfrage-Modell **ARB 3 76**
 - Antragsmodell **ARB 3 75**
 - Beratungspflicht **ARB 3 89**
 - Darlegungs- und Beweislast **ARB 3 86 ff.**
 - Fiktionsklausel **ARB 3 78**
 - Invitatio-Modell **ARB 3 76**
 - Policenmodell **ARB 3 77**
 - Vermögensverwaltung **ARB 1 18 f.**
 - Vorläufige Deckung **ARB 3 79**
 - Widerrufserklärung **ARB 3 88**
- Versicherungszweitmarkt** **ARB 9 37 ff.**
- Versorgungsausgleich**
 - Abtretung **ARB 9 55**
 - Bezugsrecht **ARB 9 53 ff.**
 - unwiderrufliches Bezugsrecht **ARB 9 54**
- Verständlichkeitsgebot**, AVB **Einl. 116 ff.**

- Verträge ohne Todesfalleistung**, Kündigung **ARB 12 133 ff.**
- Vertragsändernde Umstände**
 - Anzeigepflichtverletzung **ARB 6 28**
 - Kündigungsrecht Versicherer **ARB 6 39**
- Vertragsänderung**
 - Recht des Versicherers **ARB 6 41 ff.**
 - Risikogrundsätze **ARB 6 42 f.**
 - Zeitpunkt **ARB 6 44 ff.**
 - zusätzliche Kosten **ARB 16 8**
- Vertragshindernde Umstände**
 - grobe Fahrlässigkeit **ARB 6 28**
 - Rücktrittsrecht **ARB 6 28**
- Vertragsindividuelle Bewertung**, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 3 1 ff.**
- Vertragskündigung**, Ausschluss **ARB-F 8 1 ff.**
- Vertragspartner**, Kündigungsbefugnis **ARB 12 23**
- Vertragsrecht** **ARB 17 1**
- Vertragsschluss**, Anschriftänderung **ARB 15 6**
- Vertragsumwandlung**, Kündigungsrecht Versicherer **ARB 6 40**
- Vertretenmüssen**, Zahlungsverzug **ARB 11 16 f., 30**
- Vertreter des Versicherungsnehmers**, vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 16 ff.**
- Verursachung**, Überschussbeteiligung **ARB 2 51**
- Verzicht**
 - Ausnahmeregelung **ARB 3 37**
 - Europarecht **ARB 3 38**
 - formularmäßig vorformuliert **ARB 3 36 f.**
 - gesonderte schriftliche Erklärung **ARB 3 35**
- Vielzahl von Personen**, ABC-Waffen **ARB 4 34**
- Volle Zulage**, Altersvorsorgevertrag **ARR 9 6**
- Vollständige Beitragsfreistellung**, Mindestbeträge **ARB 13 20 ff.**
- Vollständigkeit**, AVB **Einl. 123**
- Vorgezogene Todesfalleistung**, Risiko-lebensversicherung **ARR 1 24 f.**
- Vorlage Geburtsschein**
 - Basisrentenvertrag **ARR 5 3**
 - Fälligkeit Versicherungsleistung **ARB 7 31**

- Leistungsverlangen Altersvorsorgevertrag **ARR 5 2**

Vorlage Rentenbescheid, Leistungsverlangen Altersvorsorgevertrag **ARR 5 3**

Vorlage Sterbeurkunde, Basisrentenvertrag **ABR 5 5**

Vorlage Versicherungsschein, Fälligkeit Versicherungsleistung **ARB 7 30**

Vorläufige Deckung

- Aufleben **ARB 3 62**
- AVB **Einl. 147**
- Befristung **ARB 3 67**
- Beginn **ARB 3 60**
- Ende **ARB 3 61 ff.**
- erweiterte Einlöseklauseel **ARB 3 63**
- Kündigung **ARB 3 66**
- Versicherungsvertrag **ARB 3 79**
- Widerruf **ARB 3 64**

Vorläufiger Versicherungsschutz

- AVB **Einl. 137**
- Risikolebensversicherung **ARV 1 42 f.**

Vorrang Eintrittsrecht, Insolvenz Versicherungsnehmer **ARB 9 47**

Vorsatz, Anzeigepflichtverletzung **ARB 6 25 f.**

Vorsorge-Aufwendungen, Basisrentenvertrag **ABR 1 27 ff.**

Vorsorgepauschale, Sonderausgabenabzug Basisrente **ABR 1 119 ff.**

Vorverlagerung, Versicherungsbeginn **ARB 3 82**

Vorvertragliche Anzeigepflicht **ARB 6 1 ff.**

- Adressat **ARB 6 14 f.**
- Arglist **ARB 6 17**
- Arglistanfechtung **ARB 6 19**
- gefährerhebliche Umstände **ARB 6 3 ff.**
- grob fahrlässige Verletzung **ARB 6 27 ff.**
- Rücktrittsrecht **ARB 6 21 ff.**
- spontane **ARB 6 13**
- Vertreter des Versicherungsnehmers **ARB 6 16 ff.**
- vorsätzliche Verletzung **ARB 6 25 f.**
- Wirksamkeit der Bestimmung **ARB 6 103 f.**
- zeitliche Grenzen **ARB 6 12**

Vorvertragliche Anzeigepflicht Zusatzversicherung

- Basisrentenvertrag **ABR 4 2**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 5 1**

Vorvertragliche Information, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 14 ff.**

Waisenrente, kollektive **ARB 1 115 ff.**

Warnhinweis

- Basisrentenvertrag **ABR 9 15**
- Beitragsfreistellung **ARB 13 17 ff.;**
- **ARB-F 17 5 f.**
- Kündigung **ARB 12 15, 120 ff.**
- Risikolebensversicherung **ARV 13 9 f.**
- Rückkaufswert **ARB-F 16 17 ff.**

Wegzug, förderschädliche Verwendung Altersvorsorgevermögen **ARR 1 131 ff.**

Wehrdienst, Leistungspflicht **ARB 4 4 f.**

Wert Deckungskapital, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 1 14**

Wettlauf um die Leistung, Bezugsrecht **ARB 9 29 ff.**

Widerruf, Bezugsrecht **ARB 9 17 ff.**

Widerrufliches Bezugsrecht **ARB 9 15 f.**

- Fälligkeit **ARB 9 60**
- Insolvenz Versicherungsnehmer **ARB 9 49**

Widerrufsfrist, Beitragsfälligkeit **ARB 10 43**

Widerrufsrecht **Einl. 164**

- Belehrung **ARB 3 45 f.**
- Berechnung des Rückkaufswertes **ARB 3 50**
- ewiges **ARB 3 48**
- Invitatio-Modell **ARB 3 47**
- ordnungsgemäße Belehrung **ARB 3 51**
- Rechtsfolgen **ARB 3 49**
- Textform **ARB 3 43**
- Voraussetzungen **ARB 3 43 ff.**
- Widerrufsfrist **ARB 3 43 f.**

Wiederaufnahme Beitragszahlung, Altersvorsorgevertrag **ARR 12 7 ff.**

Wiederinkraftsetzung, Versicherungsschutz **ARB 6 86**

Willenserklärung, Beitragsfreistellung **ARB 13 3 ff.**

Wirksamkeit, Beitragsfreistellung **ARB 13 7**

Witwenrente, kollektive **ARB 1 115 ff.**

Zahlungsfrist, Folgebeitragsverzug **ARB 11 37**

Zahlungsverzug **ARB 11 1 ff.**

- Belehrungsform **ARB 11 23 ff.**
- Belehrungsinhalt **ARB 11 26 ff.**
- Darlegungs- und Beweislast **ARB 11 51 ff.**
- Einlösungsprinzip **ARB 11 21**
- Erst- und Folgeprämie **ARB 11 6 f.**
- Erstprämienanforderung **ARB 11 10**

- Folgebeiträge **ARB 11 31 ff.**
- Folgeprämie **ARB 11 2**
- geringfügige Rückstände **ARB 11 12**
- Hinweispflicht Versicherer **ARB 11 23 ff.**
- Leistungsfreiheit Versicherer **ARB 11 20 ff.**
- Rücktrittserklärung **ARB 11 14 f.**
- Rücktrittsrecht Versicherer **ARB 11 8 ff.**
- Rückwärtsversicherung **ARB 11 22**
- Vertretenmüssen **ARB 11 16 f., 30**

Zahlweise, Prämienzahlung **ARB 10 38 f.**

Zeitpunkt

- Beitragsfreistellung **ARB 13 8**
- Vertragsänderung **ARB 6 44 ff.**

Zeitrente

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 46**

- Leibrente **ARB 1 53; ARB-S 1 32**

Zeitwert, Rückkaufswert **ARB-F 16 8**

Zertifizierungsstelle, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 30**

Zertifizierungsinhalt, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 31 f.**

Zertifikatgebundene Versicherungen, fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 115 ff.**

Zertifizierung, Basisrentenvertrag **ARB 1 31 ff.**

Zertifizierung Altersvorsorgevertrag **ARR 1 33 ff.**

- Abschluss- und Vertriebskosten **ARR 1 40**
- Auszahlungsbeginn **ARR 1 35**
- Beitragserhalt **ARR 1 39**
- ergänzende Absicherung **ARR 1 38**
- Leibrente **ARR 1 36**
- Unisextarif **ARR 1 37**
- Verfügungen **ARR 1 41**

Zertifizierung Basisrente

- eigene Altersvorsorge **ARB 1 41 ff.**
- elektronisches Mitteilungsverfahren **ARB 1 64 f.**
- gleichbleibende Rente **ARB 1 46 f.**
- Inhalt **ARB 1 36 f.**
- Kapitalauszahlung **ARB 1 49**
- Kriterien **ARB 1 38 ff.**
- lebenslange Leibrente **ARB 1 44 f.**
- Nichtbeleihbarkeit **ARB 1 59 f.**
- Nichtkapitalisierbarkeit **ARB 1 62 f.**
- Nichtübertragbarkeit **ARB 1 54 ff.**
- Nichtveräußerbarkeit **ARB 1 61**
- Nichtvererblichkeit **ARB 1 50 ff.**

- Stelle **ARB 1 35**
 - Zinsfaktor **ARB 1 48**
- Zielvertrag**, Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag **ARR 11 7 f., 14 f.**

Zillmersatz, Rückkaufswert **ARB 12 8**

Zillmerverfahren

- AVB Eipl. 111
- Bilanzrecht **ARB 14 7**
- Kostenverrechnung **ARB 14 4 ff.**

Zugang der Anzeige, Darlegungs- und Beweislast **ARB 9 73**

Zulageberechtigung, Altersvorsorgevertrag **ARR 9 3 ff.**

Zulagen Altersvorsorgevertrag **ARR 9 1 f.; Erhöhung ARR 9 10 ff.**

Zulässige Zusatzversicherungen

- Basisrentenvertrag **ARB 1 188 ff.**
- Beitragsbefreiung **ARB 1 197**
- Berufsunfähigkeit **ARB 1 194 ff.**
- Ende **ARB 1 199**
- flexibler Rentenbeginn **ARB 1 201**
- fondsgebundene Rentenversicherung **AFR 2 54 ff.**
- fünfzig-Prozent-Grenze **ARB 1 202 ff.**
- lebenslange Leistungen **ARB 1 200**
- Pflegebedürftigkeit **ARB 1 198**
- verminderte Erwerbsfähigkeit **ARB 1 191 ff.**

Zusätzliche Kosten **ARB 16 1 ff.**

- Ausfertigungsgebühren **ARB 16 5**
- Bestimmung der Höhe **ARB 16 11**
- Darlegungs- und Beweislast **ARB 16 15 f.**
- Gegenbeweismöglichkeit **ARB 16 12 ff.**
- Hebegebühren **ARB 16 6**
- Kostenabrede **ARB 16 3 ff.**
- Vertragsänderungen **ARB 16 8**

Zusätzliche Versicherungssummen, Risikolebensversicherung **ARV 1 39 f.**

Zusatzversicherungen, Altersvorsorgevertrag **ARR 1 163 ff.**

Zuschläge, Mindestrückkaufswert **ARB 12 71**

Zuzahlungen

- fondsgebundene Rentenversicherung **ARB-F 2 60**
- kapitalbildende Lebensversicherung **ALB 1 76 ff.**
- Mindestrückkaufswert **ARB 12 73**

Zuzahlungsrecht **ARB 1 76 ff.**

Zweitmarktinvestor, Bezugsrecht **ARB 9 37 ff.**