

## Besondere Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung SI Pur Invest mit Erhöhungsrecht

Fassung 01.2024

Sehr geehrter Kunde<sup>1)</sup>,  
für unser Vertragsverhältnis gelten die nachfolgenden Bedingungen.  
Angaben hierzu finden Sie in Ihrem Versicherungsschein.

### Inhaltsverzeichnis

§ 1 Was heißt Erhöhungsrecht?	§ 4 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung?
§ 2 Wie wird die Erhöhung gestaltet?	§ 5 Wann endet das Erhöhungsrecht?
§ 3 Was gilt für die Höhe des Beitrages?	

#### § 1 Was heißt Erhöhungsrecht?

1 Sie haben das Recht, jederzeit während der Ansparzeit Ihren Beitrag durch eine Mitteilung in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) zu erhöhen.

2 Die Erhöhung nehmen wir dann zu Beginn der Versicherungsperiode vor, die auf den Eingang Ihrer Mitteilung bei uns folgt.

3 Die Beitragserhöhung bewirkt eine Erhöhung der Leistungen - ohne Gesundheitsprüfung.

#### § 2 Wie wird die Erhöhung gestaltet?

1 Die erhöhten Leistungen berechnen wir nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik. Wir verwenden dabei die bei Vertragsschluss gültigen Rechnungsgrundlagen nach § 3 Absatz 1 der Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung.

Die Leistungen erhöhen sich nicht im gleichen Verhältnis wie die Beiträge.

2 Grundsätzlich erhöhen sich die Leistungen der Versicherung.

##### Ausnahme:

Ist in Ihren Vertrag eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen, so wird eine mitversicherte Berufsunfähigkeitsrente nicht erhöht.

#### § 3 Was gilt für die Höhe des Beitrages?

Sie können den jährlichen Gesamtbeitrag Ihrer Versicherung auf bis zu 15.000 EUR erhöhen.

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

Alle im Rahmen des Versicherungsvertrages getroffenen Vereinbarungen gelten auch für die Erhöhung der Leistungen. Insbesondere handelt es sich dabei um die Allgemeinen Bedingungen für die Hauptversicherung.

#### § 5 Wann endet das Erhöhungsrecht?

1 Grundsätzlich endet Ihr Erhöhungsrecht, wenn Ihr Vertrag beitragsfrei geworden ist.

##### Ausnahme:

Bei einer von Ihnen verlangten Beitragsfreistellung oder aufgrund einer Beitragspause ruht das Erhöhungsrecht. Es lebt mit Wiederaufnahme der Beitragszahlung bei Wiederinkraftsetzung des Vertrages oder zum Ende der Beitragspause wieder auf.

2 Ist in Ihren Vertrag eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung eingeschlossen, so endet Ihr Erhöhungsrecht, wenn

- die versicherte Person nach § 2 der Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung berufsunfähig ist,
- die versicherte Person aus einem Vertrag bei der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG Leistungen wegen Berufsunfähigkeit bezieht oder bezogen hat oder
- für die versicherte Person bei der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG bereits ein entsprechender Antrag auf Leistungen wegen Berufsunfähigkeit gestellt wurde.

3 Eine Erhöhung des Beitrages im Rahmen des Erhöhungsrechts entfällt rückwirkend, wenn sich herausstellt, dass Ihr Recht auf Erhöhung zum Zeitpunkt des Verlangens der Erhöhung bereits erloschen war (siehe Absätze 1 und 2).

<sup>1)</sup> Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.