

Besondere Bedingungen für Berufsunfähigkeitsversicherungen mit Beitragsdynamik

Fassung 01.2026

Sehr geehrter Kunde¹⁾,
für unser Vertragsverhältnis gelten die nachfolgenden Bedingungen.

§ 1 Was heißt Beitragsdynamik?

- 1 Der Beitrag für diese Versicherung erhöht sich jährlich - jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns (Versicherungsjahrestag) - um den vereinbarten Prozentsatz.
- 2 Bemessungsgröße für die Beitragserhöhung ist der zuletzt gültige Beitrag.
- 3 Die Beitragserhöhung bewirkt eine Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung (siehe § 2).
- 4 Die letzte Erhöhung erfolgt zum letzten Versicherungsjahrestag, der noch mindestens 5 Jahre vor Ablauf der Versicherungsdauer und gleichzeitig mindestens 12 Monate vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer liegt.
- 5 Sie erhalten rechtzeitig vor dem Erhöhungstermin eine Mitteilung über die Erhöhung. Der Versicherungsschutz aus der jeweiligen Erhöhung beginnt am Erhöhungstermin.

§ 2 Wonach errechnet sich die erhöhte Berufsunfähigkeitsrente?

Die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente erfolgt nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik und den Rechnungsgrundlagen für die Tarifkalkulation (siehe § 3 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV (Berufsunfähigkeitsversicherung) bzw. § 4 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (Berufsunfähigkeitsversicherung)). Die Berufsunfähigkeitsrente erhöht sich nicht im gleichen Verhältnis wie die Beiträge.

§ 3 Welche Begrenzungen gelten für die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente?

- 1 Die Höhe der Berufsunfähigkeitsrente muss in einem angemessenen Verhältnis zum Bruttojahreseinkommen (inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld, ohne Sonderzahlungen/Tantiemen) der versicherten Person (bei Selbstständigen gilt: Gewinn vor Steuern) stehen.

Wenn die Summe aller bei uns versicherten Berufsunfähigkeitsrenten der versicherten Person 48.000 EUR im Jahr übersteigt, so kann eine Erhöhung nur erfolgen, wenn die Summe der bei uns und bei anderen privaten Versicherungsunternehmen versicherten Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsrenten der versicherten Person zum Zeitpunkt der Erhöhung 70 % des Bruttojahreseinkommens (inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld, ohne Sonderzahlungen/Tantiemen) der versicherten Person (bei Selbstständigen gilt: 70 % des Gewinns vor Steuern) im letzten Kalenderjahr vor der Erhöhung nicht übersteigt.

Wir sind berechtigt, entsprechende Auskünfte über die Höhe der bei anderen privaten Versicherungsunternehmen versicherten Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsrenten der versicherten Person sowie entsprechende Einkommensnachweise der versicherten Person zu verlangen. Wir werden Sie rechtzeitig vor dem Erhöhungstermin darauf hinweisen, soweit die Vorlage dieser Auskünfte und Einkommensnachweise durch Sie erforderlich ist. Solange uns die angeforderten Auskünfte und Einkommensnachweise nicht vorliegen, kann eine Erhöhung nicht erfolgen.

Ergibt sich anhand der Auskünfte und Einkommensnachweise, dass die Summe der bei uns und bei anderen privaten Versicherungsunternehmen versicherten Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsrenten der versicherten Person zum Zeitpunkt der Erhöhung 70 % des Bruttojahreseinkommens (inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld, ohne Sonderzahlungen/Tantiemen) der versicherten Person (bei Selbstständigen gilt: 70 % des

Gewinns vor Steuern) im letzten Kalenderjahr vor der Erhöhung übersteigt, so endet die Beitragsdynamik und es erfolgt keine weitere Erhöhung mehr.

- 2 Soweit nach Ende der Beitragsdynamik das Bruttojahreseinkommen (inkl. Urlaubs- und Weihnachtsgeld, ohne Sonderzahlungen/Tantiemen) der versicherten Person (bei Selbstständigen gilt: der Gewinn vor Steuern) so steigt, dass nun die Voraussetzungen für eine weitere Erhöhung nach Absatz 1 wieder gegeben sind, können Sie uns gegenüber den Wiedereinschluss der Dynamik in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) beantragen. Eine Gesundheitsprüfung erfolgt für den Wiedereinschluss nicht. Das Vorliegen dieser Voraussetzungen ist uns nachzuweisen, Absatz 1 gilt entsprechend.

Die Erhöhung des Beitrags erfolgt erstmals zu dem auf den Eintrag des Antrags folgenden Versicherungsjahrestag (siehe § 1 Absatz 1). Alle weiteren Regelungen gelten sinngemäß auch für den Wiedereinschluss der Dynamik.

§ 4 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente?

- 1 Alle im Rahmen des Versicherungsvertrages getroffenen Vereinbarungen, insbesondere die Allgemeinen Bedingungen sowie die Bezugsrechtsverfügung, erstrecken sich ebenfalls auf die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente.

- 2 Für die Erhöhungen aufgrund der Dynamik gelten insbesondere
 - die Regelungen zu den verwendeten Rechnungsgrundlagen und den Auswirkungen der Änderungen derselben während der Vertragslaufzeit auf die Leistungsberechnung (siehe § 3 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV (Berufsunfähigkeitsversicherung) bzw. § 4 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (Berufsunfähigkeitsversicherung)) und
 - die Regelungen zur Entstehung kalkulatorischer Bestandteile und deren Bedeutung für diesen Vertrag (siehe § 4 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV (Berufsunfähigkeitsversicherung) bzw. § 5 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (Berufsunfähigkeitsversicherung)).

- 3 Die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente aus dem Versicherungsvertrag setzt die Fristen des § 8 Absatz 16 - Verletzung der Anzeigepflicht - der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV (Berufsunfähigkeitsversicherung) bzw. § 9 Absatz 16 - Verletzung der Anzeigepflicht - der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (Berufsunfähigkeitsversicherung) nicht erneut in Lauf.

§ 5 Wann wird die Dynamik ausgesetzt?

- 1 Die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente entfällt rückwirkend, wenn Sie ihr bis zum Ende des ersten Monats nach dem Erhöhungstermin in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widersprechen.
- 2 Sie können die Erhöhung - ohne Angabe von Gründen - beliebig oft aussetzen.
- 3 Unterbliebene Erhöhungen können Sie mit unserer Zustimmung nachholen.
- 4 Ihr Recht auf Erhöhungen erlischt, wenn
 - die versicherte Person nach § 2 der Allgemeinen Bedingungen berufsunfähig ist,
 - bei der versicherten Person nach § 3 der Allgemeinen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS (Berufsunfähigkeitsversicherung) eine schwere Krankheit oder Einschränkung eingetreten ist oder
 - die versicherte Person Leistungen wegen Berufsunfähigkeit oder Sofortleistungen aus der Versicherung bezieht oder bezogen hat.

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

Haben Sie für Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS den Arbeitsunfähigkeitschutz mit uns vereinbart, dann gilt zusätzlich:

Ihr Recht auf Erhöhungen erlischt, wenn

- die versicherte Person nach § 2 der Besonderen Bedingungen für SI WorkLife EXKLUSIV-PLUS mit Arbeitsunfähigkeitschutz arbeitsunfähig ist oder
- die versicherte Person Leistungen aus dem Arbeitsunfähigkeits- schutz bezieht oder bezogen hat.

5 Ihr Recht auf Erhöhungen erlischt ebenfalls, wenn Ihr Vertrag beitragsfrei geworden ist.

Ausnahme:

Bei Beitragsfreistellung aufgrund einer Beitragspause ruht das Recht auf Erhöhungen und lebt mit Wiederaufnahme der Beitrags- zahlung bei Beendigung der Beitragspause wieder auf.

6 Eine Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente entfällt rückwirkend, wenn sich herausstellt, dass Ihr Recht auf Erhöhungen am Erhö- hungstermin bereits erloschen war (siehe Absätze 4 und 5).