

INHALTSVERZEICHNIS

GLOSSAR	1
1 PRODUKTBESCHREIBUNG LEBENSVERSICHERUNG SMART INVEST	3
2 SÄULENWECHSEL	3
3 RECHTLICHE GRUNDLAGEN DER VERSICHERUNG	3
4 PRÄMIENPAKETE	3
5 VERZINSLICHER BESTANDTEIL	3
5.1 Deckungskapitalien	3
5.2 Technischer Zinssatz	4
5.3 Verfahren zur Bestimmung des technischen Zinssatzes	4
5.4 Bildung von Vertragsschichten als Folge der Anpassung des technischen Zinssatzes	4
5.5 Bildung von Vertragsschichten als Folge von Einmalzahlungen	5
6 FONDGEBUNDENER BESTANDTEIL	5
6.1 Fondspalette	5
6.2 Zuweisung von Fondsanteilen und Beteiligungseinheiten am Fondsportfolio	5
6.3 Rücknahme von Fondsanteilen und Beteiligungseinheiten am Fondsportfolio und Zeitpunkt der Rücknahme	5
6.4 Änderung der Fondsaufteilung (Fondsmix) für zukünftige Investitionen	5
6.5 Umschichtung des vorhandenen Fondsguthabens im fondsgebundenen Bestandteil (Fondsswitch)	6
6.6 Ausschüttungen aus Fondsanlagen	6
6.7 Fondereignisse	6
7 UMTEILUNGEN ZWISCHEN DEN BEIDEN BESTANDTEILEN	6
8 VERTRAGLICHE LEISTUNGEN	6
8.1 Leistung im Erlebensfall bei Vertragsablauf	6
8.2 Leistung im Todesfall vor Vertragsablauf	7
9 BEGÜNSTIGUNG	7
10 UMFANG DES VERSICHERUNGSSCHUTZES	7
10.1 Geltungsbereich des Versicherungsschutzes	7
10.2 Einschränkungen des Versicherungsschutzes	7
11 WIDERRUF	7
12 BEGINN DES VERSICHERUNGSSCHUTZES	7
12.1 Provisorischer Versicherungsschutz	7
12.2 Definitiver Versicherungsschutz	8
13 ENDE DES VERSICHERUNGSSCHUTZES	8
14 MELDE- UND MITWIRKUNGSPFLICHTEN	8
14.1 Mitwirkungspflichten beim Vertragsabschluss	8
14.2 Geltendmachung des Leistungsanspruches	8
14.3 Meldepflicht bei Adressänderung	8
14.4 Unverschuldete Vertragsverletzung	8
15 FINANZIERUNG DER VERSICHERUNG	8
15.1 Finanzierung mit periodischen Prämien	8
15.2 Entwicklung der Prämien im Rahmen der gebundenen Vorsorge (Säule 3a)	9
15.3 Prämienhöhe im ersten Kalenderjahr bei der gebundenen Vorsorge (Säule 3a)	9
15.4 Zahlstelle	9
16 PRÄMIENZAHLUNGSVERZUG	9
17 PRÄMIENZAHLUNGSPAUSE	9
17.1 Stempelabgabe	10
18 UMWANDLUNG IN EINE PRÄMIENFREIE VERSICHERUNG AUF BEGEHREN DES VERSICHERUNGSNEHMERS	10
18.1 Auswirkungen auf die Leistungen im verzinslichen Bestandteil (Umwandlungswert)	10
18.2 Auswirkungen auf den fondsgebundenen Bestandteil	10
18.3 Stempelabgabe	10
19 RÜCKKAUF	10
19.1 Rückkaufswert des fondsgebundenen Bestandteils	10
19.2 Rückkaufswert der prämienpflichtigen Vertragsschicht im verzinslichen Bestandteil	11
19.3 Rückkaufswert von aus Einmalzahlungen finanzierten Vertragsschichten in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a)	11
19.4 Rückkaufswert von prämienfreien Vertragsschichten im verzinslichen Bestandteil	11
19.5 Abzüge für nicht amortisierte Abschlusskosten	11
19.6 Stempelabgabe	11
20 WIEDERINKRAFTSETZUNG EINES IN EINE PRÄMIENFREIE VERSICHERUNG UMGEWANDELTEN VERTRAGES	11