



# life

## Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) der Sympany Versicherungen AG betreffend Risiko-Lebensversicherung life, freie Vorsorge (Säule 3b)

Ausgabe 2018

# AVB (VVG)

## Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Zusatzversicherungen der Sympany Versicherungen AG Ausgabe 2018

### Inhaltsverzeichnis

2/8

<b>1</b>	<b>Gegenstand der Versicherung</b>	Seite	3	<b>7</b>	<b>Auszahlung der Leistungen</b>	Seite	6
<b>1.1</b>	<b>Versicherte Risiken</b>	Seite	3	<b>7.1</b>	<b>Im Todesfall</b>	Seite	6
<b>1.2</b>	<b>Versichertes Kapital</b>	Seite	3	<b>7.2</b>	<b>Bei Invalidität</b>	Seite	6
<b>1.3</b>	<b>Krankheit</b>	Seite	3	<b>7.3</b>	<b>Anpassung an den Grad der Invalidität</b>	Seite	6
<b>1.4</b>	<b>Unfall</b>	Seite	3	<b>7.4</b>	<b>Anspruchsbegründung</b>	Seite	6
<b>1.5</b>	<b>Erwerbsunfähigkeit</b>	Seite	3	<b>7.5</b>	<b>Auszahlung</b>	Seite	6
<b>1.6</b>	<b>Invalidität</b>	Seite	3	<b>8</b>	<b>Begünstigung</b>	Seite	6
<b>1.7</b>	<b>Feststellung durch den Versicherer</b>	Seite	3	<b>8.1</b>	<b>Begünstigte Personen</b>	Seite	6
<b>2</b>	<b>Beteiligte am Vertrag</b>	Seite	4	<b>8.2</b>	<b>Begünstigung bei Konkurs und Pfändung</b>	Seite	7
<b>2.1</b>	<b>Männliche und weibliche Form</b>	Seite	4	<b>8.3</b>	<b>Abtretung und Verpfändung</b>	Seite	7
<b>2.2</b>	<b>Beteiligte</b>	Seite	4	<b>9</b>	<b>Prämien</b>	Seite	7
<b>2.3</b>	<b>Mitteilungen</b>	Seite	4	<b>9.1</b>	<b>Tarif</b>	Seite	7
<b>3</b>	<b>Vertragsgrundlagen</b>	Seite	4	<b>9.2</b>	<b>Tarifanpassung</b>	Seite	7
<b>4</b>	<b>Vertragsabschluss</b>	Seite	4	<b>9.3</b>	<b>Zahlungspflicht</b>	Seite	7
<b>4.1</b>	<b>Wohnsitz und Eintrittsalter</b>	Seite	4	<b>9.4</b>	<b>Verzugsfolgen</b>	Seite	7
<b>4.2</b>	<b>Antragstellung</b>	Seite	4	<b>9.5</b>	<b>Prämienrückerstattungen</b>	Seite	7
<b>4.3</b>	<b>Widerruf</b>	Seite	4	<b>10</b>	<b>Umgang mit Daten</b>	Seite	8
<b>4.4</b>	<b>Anzeigepflicht und Folgen einer Anzeigepflichtverletzung</b>	Seite	4	<b>11</b>	<b>Gerichtsstand</b>	Seite	8
<b>5</b>	<b>Beginn, Dauer und Ende der Versicherung</b>	Seite	5	<b>12</b>	<b>Anpassung der Versicherungsbedingungen</b>	Seite	8
<b>5.1</b>	<b>Provisorischer Versicherungsschutz</b>	Seite	5	<b>13</b>	<b>Militärdienst, Krieg und Unruhen</b>	Seite	8
<b>5.2</b>	<b>Definitiver Versicherungsschutz</b>	Seite	5				
<b>5.3</b>	<b>Vertragsdauer</b>	Seite	5				
<b>5.4</b>	<b>Kündigung</b>	Seite	5				
<b>5.5</b>	<b>Ende der Versicherung</b>	Seite	5				
<b>6</b>	<b>Einschränkungen des Versicherungsschutzes</b>	Seite	5				
<b>6.1</b>	<b>Generell</b>	Seite	5				
<b>6.2</b>	<b>Bei absichtlicher Herbeiführung</b>	Seite	5				
<b>6.3</b>	<b>Bei Grobfahrlässigkeit und Wagnis</b>	Seite	6				
<b>6.4</b>	<b>Bei Tod eines Kindes</b>	Seite	6				

## 1 Gegenstand der Versicherung

### 1.1 Versicherte Risiken

Die Risiko-Lebensversicherung life bietet im Rahmen der freien Vorsorge (Säule 3b) Schutz gegen die wirtschaftlichen Folgen von Tod oder Invalidität infolge Krankheit oder Unfall.

life ist eine reine Risikoversicherung. Weil ihre Prämien keinen Sparanteil beinhalten, hat sie keinen Rückkaufswert und erbringt keine Leistung im Erlebensfall ausser bei Invalidität.

Die Versicherung gilt auf der ganzen Welt, ausserhalb der Schweiz und des Fürstentums Liechtenstein jedoch nur während Reisen und Aufhalten bis zu 12 Monaten, sofern keine andere schriftliche Vereinbarung mit dem Versicherer getroffen wurde.

### 1.2 Versichertes Kapital

1.2.1 Für jede versicherte Person kann ein Todesfallkapital oder ein Invaliditätskapital oder beides versichert werden.

1.2.2 Die Höhe des pro Risiko versicherten Kapitals ist in der Versicherungspolice aufgeführt. Es beträgt mindestens CHF 10'000 bei Tod und mindestens CHF 50'000 bei Invalidität. Bis zum Ende des 12. Altersjahrs der versicherten Person sind bei Tod höchstens CHF 20'000 versicherbar.

1.2.3 Bis zum Ende des Kalenderjahres, in dem für die versicherte Person das Alter 20 gilt, ist das versicherte Kapital bei Krankheit und bei Unfall jeweils gleich hoch. Ab Beginn ihres massgebenden Alters 21 kann bei Unfall das gleiche oder ein tieferes Kapital als bei Krankheit versichert werden.

1.2.4 Das versicherte Kapital bleibt konstant bis zum Ende des Kalenderjahres, in dem für die versicherte Person das Alter 55 gilt. Ab Beginn ihres massgebenden Alters 56 fällt es jährlich um 20 Prozent des gesamten im Alter 55 versicherten Kapitals.

1.2.5 Wird ein Teil des Invaliditätskapitals ausbezahlt, bleibt der andere Teil versichert. Eine Wiederaufnahme oder Erhöhung des ursprünglich versicherten Kapitals ist ausgeschlossen.

### 1.3 Krankheit

Als Krankheit gilt eine medizinisch objektiv feststellbare Beeinträchtigung der körperlichen, geistigen oder psychischen Gesundheit, die nicht Folge eines Unfalls ist und die medizinischer Untersuchung und Behandlung bedarf.

### 1.4 Unfall

Als Unfall gilt die plötzliche, nicht beabsichtigte, schädigende Einwirkung eines ungewöhnlichen äusseren Faktors auf den menschlichen Körper, die eine medizinisch objektiv feststellbare Beeinträchtigung der körperlichen, geistigen oder psychischen Gesundheit oder den Tod zur Folge hat. Als Unfall gelten auch

- Gesundheitsschädigungen durch unfreiwilliges Einatmen von Gasen und Dämpfen und durch unabsichtliches Einnehmen von giftigen oder ätzenden Stoffen;
- Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißen von Muskeln und Sehnen infolge plötzlicher eigener Kraftanstrengung;
- Erfrierungen, Hitzschlag, Sonnenstich sowie Gesundheitsschädigungen durch ultraviolette Strahlen, ausgenommen Sonnenbrand;
- unfreiwilliges Ertrinken.

Ist der Unfall nicht versichert, entsteht kein Anspruch auf Leistungen, wenn der Tod oder die Invalidität durch einen Unfall oder eine unfallähnliche Körperschädigung verursacht wird. Bei Zusammentreffen verschiedener Ursachen werden Leistungen in der Höhe des Anteils ausgerichtet, der nicht Folge des Unfallereignisses ist.

### 1.5 Erwerbsunfähigkeit

Eine Erwerbsunfähigkeit liegt vor, wenn infolge von Krankheit oder Unfall

- die erwerbstätige versicherte Person ihren Beruf oder eine andere zumutbare Erwerbstätigkeit ganz oder teilweise nicht mehr ausüben kann. Eine andere Erwerbstätigkeit ist zumutbar, wenn sie den Fähigkeiten und der Lebensstellung der versicherten Person entspricht, auch wenn die dafür benötigten Kenntnisse eine Umschulung erfordern;
- die nicht erwerbstätige oder in Ausbildung stehende versicherte Person in der Ausübung der Tätigkeiten, die ihr bisher zufielen, ganz oder teilweise eingeschränkt ist.

### 1.6 Invalidität

Invalidität ist die voraussichtlich bis ans Lebensende andauernde Erwerbsunfähigkeit. Sie wird vom Versicherer anerkannt,

- wenn von der Fortsetzung der ärztlichen Behandlung eine namhafte Besserung der Erwerbsfähigkeit nicht erwartet werden kann, und die Erwerbsunfähigkeit trotz Eingliederungsmassnahmen verbleiben wird;
- wenn sie über einen Zeitraum von mindestens zwölf Monaten bestanden hat. Steht die Invalidität vor Ablauf von zwölf Monaten fest, kann der Versicherer sie früher anerkennen.

### 1.7 Feststellung durch den Versicherer

Der Versicherer stellt die Erwerbsunfähigkeit bzw. die Invalidität, deren Eintritt, Grad und Dauer gestützt auf eine Beurteilung fest, die ein von ihm anerkannter oder von ihm benannter Sachverständiger in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein durchgeführt hat.

Bei Erwerbstätigen wird der Grad der Erwerbsunfähigkeit bzw. der Invalidität aufgrund des erlittenen Erwerbsausfalls ermittelt. Dabei wird das vor Eintritt der Erwerbsunfähigkeit erzielte Einkommen mit demjenigen verglichen, das nach Eintritt der Erwerbsunfähigkeit noch erzielt wird oder bei ausgeglichenem Arbeitsmarkt erzielt werden könnte. Bei Erwerbstätigen mit unregelmässigem oder stark schwankendem Einkommen und bei Selbständigerwerbenden wird das durchschnittliche AHV-pflichtige Einkommen der 36 Kalendermonate vor Eintritt der Erwerbsunfähigkeit als massgebliches Einkommen vor Erwerbsunfähigkeit angenommen.

Bei nicht erwerbstätigen oder in Ausbildung stehenden Personen wird der Grad der Erwerbsunfähigkeit bzw. der Invalidität aufgrund eines Betätigungsvergleichs ermittelt. Tätigkeiten, die vor Eintritt der Erwerbsunfähigkeit von der versicherten Person in deren Aufgabenbereich verrichtet wurden, werden jenen Tätigkeiten gegenübergestellt, die danach noch ausgeführt werden können und zumutbar sind.

## 2 Beteiligte am Vertrag

### 2.1 Männliche und weibliche Form

Damit sich die Versicherungsbedingungen leichter lesen lassen, sind alle personenbezogenen Bezeichnungen in männlicher Form gehalten. Sie gelten auch für weibliche und juristische Personen.

### 2.2 Beteiligte

Am Versicherungsvertrag sind folgende Personen beteiligt:

- **Versicherungsnehmer** ist diejenige Person, die den Antrag stellt, die Versicherung abschliesst und Vertragspartner des Versicherers ist.
- **Versicherte Person** ist diejenige Person, deren Leben oder Erwerbsfähigkeit versichert ist. Das kann der Versicherungsnehmer selbst oder eine andere Person sein.
- **Begünstigte** sind diejenigen Personen oder Institutionen, die gemäss dem Willen des Versicherungsnehmers die versicherten Leistungen ganz oder teilweise erhalten sollen.
- **Prämienzahler** ist der Versicherungsnehmer, sofern sich nicht eine andere Person zur Prämienzahlung verpflichtet hat.
- **Versicherer** und Vertragspartner des Versicherungsnehmers ist die Concordia Versicherungen AG.
- **Kundenbetreuer** im Auftrag des Versicherers ist die Sympany Versicherungen AG (nachfolgend Sympany). Sympany kann Versicherungsnehmer, versicherte Person, Prämienzahler und Begünstigte in allen Belangen zu life beraten, ihnen Mitteilungen zustellen und von ihnen Mitteilungen empfangen. Sie kann vom Versicherer mit Aufgaben im Zusammenhang mit der Durchführung der Versicherung beauftragt werden.

### 2.3 Mitteilungen

Mitteilungen an den Versicherer sind nur dann rechtlich wirksam, wenn sie schriftlich bei ihm oder Sympany eintreffen.

Der Versicherer bzw. Sympany richtet Mitteilungen an Versicherungsnehmer, versicherte Personen, Anspruchsberechtigte und Begünstigte schriftlich an die zuletzt bekannt gegebene Adresse.

Wohnt der Versicherungsnehmer ausserhalb der Schweiz oder des Fürstentums Liechtenstein, muss er einen Vertreter in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein bezeichnen, an den der Versicherer bzw. Sympany alle Mitteilungen rechtsgültig richten kann.

## 3 Vertragsgrundlagen

1. Rechtliche Grundlagen des Versicherungsvertrages bilden in der folgenden Rangordnung:

- der Versicherungsantrag, die vollständig ausgefüllten Fragebogen und gegebenenfalls der ärztliche Untersuchungsbericht sowie weitere für die Risikoprüfung erteilte Auskünfte;
- die Bestimmungen in der Versicherungspolice und in allfälligen Nachträgen oder besonderen Bedingungen;
- die vorliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB);
- das Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag vom 2. April 1908 (VVG), sofern im Vertrag ein Sachverhalt nicht ausdrücklich geregelt ist.

Falls sich bei der Vertragsauslegung einzelne Dokumente widersprechen, ist die Regelung im ranghöheren Dokument massgebend.

2. Überall dort, wo sich diese AVB oder der Prämientarif auf das Alter der versicherten Person beziehen, gilt die Differenz zwischen dem jeweiligen Kalenderjahr und dem Geburtsjahr als massgebendes Alter.
3. Das Versicherungsjahr entspricht dem Kalenderjahr. Das erste Versicherungsjahr dauert vom Versicherungsbeginn bis zum Ende desselben Kalenderjahres.

## 4 Vertragsabschluss

### 4.1 Wohnsitz und Eintrittsalter

Eine Person kann versichert werden, wenn sie ihren Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein hat. Sie kann frühestens ab dem Ersten des Monats nach ihrer Geburt versichert werden. Ab Beginn des Kalenderjahres, in dem für die versicherte Person das Alter 56 gilt, kann keine neue Versicherung mehr abgeschlossen und das versicherte Kapital nicht mehr erhöht werden.

### 4.2 Antragstellung

Der Versicherungsnehmer muss den Versicherungsantrag vollständig und wahrheitsgetreu ausfüllen, unterzeichnen und dem Versicherer einreichen. Die Fragen zu Gesundheit und weiteren Risikomerkmale muss die versicherte Person oder deren gesetzlicher Vertreter vollständig und wahrheitsgetreu beantworten. Mit diesen Unterlagen meldet Sympany dem Versicherer die zu versichernden Personen zur Aufnahme an.

Der Versicherungsnehmer ist 14 Tage oder, wenn eine ärztliche Untersuchung erforderlich ist, vier Wochen an seinen Antrag gebunden, sofern er keine kürzere Frist gesetzt und den Antrag nicht widerrufen hat.

### 4.3 Widerruf

Der Versicherungsnehmer kann den Antrag innerhalb von 14 Tagen ab dem Datum der Unterzeichnung schriftlich widerrufen. Das gilt auch, wenn der Versicherer den Antrag bereits angenommen hat.

### 4.4 Anzeigepflicht und Folgen einer Anzeigepflichtverletzung

Der Versicherungsnehmer und die versicherte Person bzw. deren Vertreter sind während des gesamten Aufnahmeverfahrens verpflichtet, dem Versicherer alle für die Beurteilung des Risikos erheblichen Tatsachen zu melden, soweit sie ihnen bekannt sind oder bekannt sein müssen. Ändern sich solche Tatsachen bis zum Versicherungsbeginn, so müssen sie dies dem Versicherer mitteilen und ihre Erklärungen im Antrag bzw. in den Fragebogen ergänzen oder berichtigen.

Eine Verletzung der Anzeigepflicht besteht, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person bzw. deren Vertreter beim Abschluss der Versicherung erhebliche Tatsachen, über die sie schriftlich befragt wurden und die sie kannten oder hätten kennen müssen, verschweigen oder unrichtig mitteilen. Als erhebliche Tatsachen gelten insbesondere bestehende oder vorher bestandene Krankheiten oder Unfallfolgen.

Der Versicherer kann den Vertrag innerhalb von vier Wochen, nachdem er von einer Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis

erhalten hat, schriftlich kündigen. Damit erlischt auch seine Leistungspflicht für bereits eingetretene Schäden, deren Eintritt oder Umfang durch die unrichtig oder nicht angezeigte erhebliche Gefahrentatsache beeinflusst worden sind. Bei Versicherungen mit Versicherungsbeginn bis 1. Januar 2006 endet die Leistungspflicht auch für bereits eingetretene Schäden in jedem Fall. Soweit die Leistungspflicht bereits erfüllt wurde, hat der Versicherer Anspruch auf Rückerstattung. Es besteht kein Anspruch auf Rückerstattung der Prämien.

## 5 Beginn, Dauer und Ende der Versicherung

### 5.1 Provisorischer Versicherungsschutz

5.1.1 Der provisorische Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des vollständig ausgefüllten und unterzeichneten Antrags beim Versicherer, frühestens aber mit dem im Antrag genannten Versicherungsbeginn.

5.1.2 Wird der Versicherungsantrag vor Geburt der versicherten Person gestellt, so beginnt der provisorische Versicherungsschutz mit Eingang der Mitteilung an den Versicherer, dass das Kind geboren und vollständig gesund ist, frühestens aber ab dem ersten Tag des Monats nach der Geburt.

5.1.3 Der provisorische Versicherungsschutz wird nur gewährt, wenn die zu versichernde Person zum Zeitpunkt der Antragstellung

- keinen Aufenthalt ausserhalb der Schweiz, des Fürstentums Liechtenstein, Westeuropas oder Nordamerikas beabsichtigt, und
- nicht in medizinischer Untersuchung oder Behandlung oder unter medizinischer Kontrolle steht, und
- voll arbeitsfähig ist, sofern sie erwerbstätig ist, oder
- sämtliche Tätigkeiten ausführen kann, die eine vollumfänglich gesunde Person desselben Alters und Geschlechtes ausführen kann, sofern sie nicht erwerbstätig ist.

5.1.4 Für bereits bestehende gesundheitliche Beeinträchtigungen und deren Folgen gilt der provisorische Versicherungsschutz nicht.

5.1.5 Tritt ein Versicherungsfall während der Dauer des provisorischen Versicherungsschutzes ein, so erbringt der Versicherer die beantragten Versicherungsleistungen, jedoch höchstens für alle auf das Leben der gleichen Person hängigen Anträge und bestehenden Policen CHF 100'000 im Todesfall und CHF 100'000 bei Invalidität.

5.1.6 Der provisorische Versicherungsschutz dauert längstens 60 Tage. Er erlischt

- mit Inkrafttreten des definitiven Versicherungsschutzes;
- sobald der Versicherungsnehmer den Antrag widerruft oder eine vom Versicherer vorgeschlagene Änderung ablehnt;
- sobald der Versicherer den Antrag zeitlich zurückstellt oder ablehnt.

### 5.2 Definitiver Versicherungsschutz

Der Versicherer entscheidet über die Annahme des Versicherungsantrags. Er kann den Antrag unverändert annehmen, Vorbehalte anbringen, Prämienzuschläge für besondere Risiken erheben, den Antrag zurückstellen oder die Versicherung ganz ablehnen. Der definitive Versicherungsschutz tritt an dem Datum in Kraft, das in der Police als Versicherungsbeginn genannt wird.

### 5.3 Vertragsdauer

Die Versicherung dauert längstens bis zum Ende des Kalenderjahres, in dem die versicherte Person das massgebende Alter 59 erreicht (Schlussalter).

### 5.4 Kündigung

Der Versicherungsnehmer kann frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn mittels schriftlicher Mitteilung die Versicherung vorzeitig auf das Ende des laufenden Kalenderjahres kündigen oder die Versicherungssumme reduzieren.

### 5.5 Ende der Versicherung

Die Versicherung endet

- mit dem Tod der versicherten Person;
- bei vollständiger Invalidität der versicherten Person; sofern der Todesfall nicht versichert ist;
- durch Erreichen des Schlussalters.

Die Versicherung endet vorzeitig

- durch Widerruf des Antrags durch den Versicherungsnehmer;
- durch Kündigung des Versicherungsnehmers;
- durch Kündigung des Versicherers infolge Anzeigepflichtverletzung;
- wenn die versicherte Person ihren Wohnsitz ausserhalb der Schweiz und des Fürstentums Liechtenstein nimmt, oder sich länger als 12 Monate dort aufhält, ohne dass der Versicherer zuvor die Weiterführung der Versicherung schriftlich zugesagt hat;
- bei Nichtbezahlen der Prämie bis zum Ablauf der Mahnfrist.

## 6 Einschränkungen des Versicherungsschutzes

### 6.1 Generell

Kein Anspruch auf Versicherungsleistungen besteht bei

- vorgeburtlicher Schädigung, Geburtsgebrechen und deren Folgen;
- Tod oder Invalidität infolge Einwirkung ionisierender Strahlen und Schäden aus Atomenergie;
- Verweigerung oder Verhinderung der vom Versicherer verlangten Untersuchungen, Abklärungen oder Massnahmen zur beruflichen Reintegration;
- Einsätzen für friedenserhaltende Massnahmen im Rahmen der UNO;
- Teilnahme an Krieg, kriegsähnlichen Handlungen oder bürgerlichen Unruhen. Es gelten die Bestimmungen gemäss Art. 13 zu Militärdienst, Krieg und Unruhen;
- Folgen eines von der versicherten Person vorsätzlich ausgeübten Verbrechens oder Vergehens oder des Versuchs dazu. Vorsatz besteht, wenn die versicherte Person die Tat mit Wissen und Willen ausführt oder die Verwirklichung der Tat für möglich hält und in Kauf nimmt.

### 6.2 Bei absichtlicher Herbeiführung

Kein Anspruch auf Leistungen besteht, wenn die versicherte Person

- innerhalb von drei Jahren ab Beginn, Erhöhung oder Wiederinkraftsetzung der Versicherung infolge Selbsttötung stirbt oder beim Versuch dazu invalid wird;
- ihre Invalidität absichtlich herbeigeführt hat.

Dies gilt auch dann, wenn die versicherte Person die Handlung, die zum Tod oder zur Invalidität führte, in urteilsfähigem Zustand vorgenommen hat.

### 6.3 Bei Grobfahrlässigkeit und Wagnis

6.3.1 Wird ein versichertes Ereignis grobfahrlässig herbeigeführt, kann der Versicherer die Versicherungsleistungen kürzen. Grobfahrlässigkeit liegt vor, wenn die Folgen des Verhaltens aus pflichtwidriger Unvorsichtigkeit nicht bedacht werden oder darauf keine Rücksicht genommen wird und dabei elementarste Vorsichtsmassnahmen ausser Acht gelassen werden, die jedem verständigen Menschen in der gleichen Lage und unter den gleichen Umständen hätten einleuchten müssen.

6.3.2 Ist das versicherte Ereignis die Folge eines oder mehrerer Wagnisse, werden die versicherten Leistungen gekürzt und in besonders schwerwiegenden Fällen verweigert. Wagnisse sind Handlungen, mit denen sich die versicherte Person einer besonders grossen Gefahr aussetzt, ohne Vorkehrungen zu treffen oder treffen zu können, die das Risiko auf ein vernünftiges Mass beschränken. Rettungshandlungen zugunsten von Personen sind indessen auch dann versichert, wenn sie an sich als Wagnisse zu betrachten sind.

### 6.4 Bei Tod eines Kindes

Der Versicherer darf auf das Leben eines versicherten Kindes höchstens folgende Beträge als Todesfallkapital ausbezahlen:

- CHF 2'500, wenn das Kind stirbt, bevor es zweieinhalb Jahre alt ist;
- CHF 20'000 aus sämtlichen bestehenden Versicherungen, wenn es im Zeitpunkt des Todes zwischen zweieinhalb und zwölf Jahre alt ist.

## 7 Auszahlung der Leistungen

### 7.1 Im Todesfall

7.1.1 Tritt der Tod der versicherten Person während der Dauer des Versicherungsschutzes ein, so entsteht Anspruch auf das Todesfallkapital.

7.1.2 Erfolgt der Tod der versicherten Person, nachdem das Invaliditätskapital bereits ganz oder teilweise ausbezahlt wurde, dann wird das Todesfallkapital ebenfalls ausbezahlt, sofern zwischen dem Eintritt der Invalidität und dem Tod der versicherten Person mindestens sechs Monate verstrichen sind. Tritt der Tod vorher ein, und ist das versicherte Todesfallkapital höher als das bereits ausbezahlte Invaliditätskapital, so besteht Anspruch auf Auszahlung der Differenz. Steht die Todesursache in keinem Zusammenhang mit der Invaliditätsursache, so wird das volle Todesfallkapital ausbezahlt.

### 7.2 Bei Invalidität

Tritt eine Invalidität der versicherten Person während der Dauer des Versicherungsschutzes ein, so entsteht der Anspruch auf das Invaliditätskapital in Abhängigkeit des Grades der Invalidität.

- Bei einer Invalidität von weniger als 25 Prozent entsteht kein Anspruch.
- Bei einer Invalidität zwischen 25 Prozent und 70 Prozent besteht der Anspruch auf das Invaliditätskapital prozentual entsprechend dem Invaliditätsgrad.
- Bei einer Invalidität von mindestens 70 Prozent besteht Anspruch auf das volle Invaliditätskapital.

### 7.3 Anpassung an den Grad der Invalidität

Jede Änderung des Grades der Invalidität ist dem Versicherer

sofort mitzuteilen. Der Versicherer hat jederzeit das Recht, den Grad der Invalidität neu prüfen zu lassen.

Sind infolge Veränderungen des Grades der Invalidität zu hohe Leistungen bezogen worden, so sind diese rückzuerstatten. Wurden zu wenig Prämien bezahlt, sind diese nachzuzahlen.

### 7.4 Anspruchsbegründung

7.4.1 Der Anspruch auf die Versicherungsleistung wird durch den Versicherer geprüft, wenn sämtliche notwendigen Unterlagen eingereicht sind. Für die Abklärung des Leistungsanspruchs sind alle nachfolgend aufgeführten Unterlagen einzureichen.

Im Todesfall:

- die Versicherungspolice im Original;
- der ausgefüllte Leistungsantrag;
- das Familienbüchlein bzw. der Familienschein,;
- ein amtlicher Todesschein;
- ein ärztliches Zeugnis.

Bei Invalidität:

- die Versicherungspolice;
- der ausgefüllte Leistungsantrag;
- ein Bericht der behandelnden Ärzte über Ursache, Verlauf und Dauer der Invalidität.

7.4.2 Der Versicherer ist berechtigt, weitere Auskünfte und Nachweise zu verlangen oder selbst einzuholen sowie die versicherte Person jederzeit durch einen Arzt untersuchen zu lassen. Die Ärzte der versicherten Person sind gegenüber dem Versicherer vom Berufsgeheimnis entbunden.

7.4.3 Die Forderungen aus dem Versicherungsvertrag verjähren in zwei Jahren nach Eintritt der Tatsache, welche die Leistungspflicht begründet.

### 7.5 Auszahlung

Die Auszahlung der Versicherungsleistung erfolgt in Schweizer Franken (CHF) auf ein vom Begünstigten bezeichnetes Konto bei einer Bank in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein oder bei der Schweizerischen Post.

Liegt eine Verpfändung vor, darf der Versicherer die fällige Leistung nur mit schriftlicher Zustimmung des Pfandgläubigers auszahlen.

## 8 Begünstigung

### 8.1 Begünstigte Personen

8.1.1 Soweit nichts anderes bestimmt ist, gelten nacheinander die folgenden Personen als begünstigt:

1. die versicherte Person;
2. bei deren Ableben der Ehegatte oder der eingetragene Partner der versicherten Person,;
3. bei dessen Fehlen die Kinder der versicherten Person;
4. bei deren Fehlen die Eltern der versicherten Person;
5. bei deren Fehlen die übrigen Erben der versicherten Person unter Ausschluss des Gemeinwesens.

8.1.2 Sind keine Begünstigten vorhanden, werden die Bestattungskosten übernommen, höchstens jedoch zehn Prozent des versicherten Todesfallkapitals, im Minimum CHF 2'500.

8.1.3 Der Versicherungsnehmer kann jederzeit bis spätestens vor Auszahlung der Versicherungsleistung die Reihenfolge der Begünstigungsordnung ändern, Berechtigte ausschliessen oder

andere Begünstigte bezeichnen, sofern er zuvor nicht eine unwiderrufliche Begünstigung erstellt hat.

8.1.4 Er muss die entsprechende Mitteilung schriftlich an den Versicherer richten und die begünstigte Person namentlich eindeutig bezeichnen. Als Begünstigte können auch juristische Personen eingesetzt werden.

8.1.5 Der Versicherungsnehmer kann die Begünstigung unwiderruflich erstellen. Hierfür muss er den Verzicht auf den Widerruf der Begünstigung auf der Police notieren und unterzeichnen und die Police anschliessend dem Begünstigten übergeben.

## 8.2 Begünstigung bei Konkurs und Pfändung

8.2.1 Hat der Versicherungsnehmer die Begünstigung unwiderruflich erklärt, so unterliegt der durch die Begünstigung begründete Versicherungsanspruch nicht der Zwangsvollstreckung zugunsten der Gläubiger des Versicherungsnehmers.

Ansonsten erlischt die Begünstigung mit der Pfändung des Versicherungsanspruchs und mit der Konkurseröffnung über den Versicherungsnehmer. Sie lebt wieder auf, wenn die Pfändung dahinfällt oder der Konkurs widerrufen wird.

8.2.2 Hat der Versicherungsnehmer die Versicherung auf sein eigenes Leben abgeschlossen, so sind sein Ehegatte, sein eingetragener Partner oder seine Nachkommen, vorbehaltlich allfälliger Pfandrechte, in der betreibungs- oder konkursrechtlichen Verwertung des Versicherungsnehmers privilegiert, wie folgt:

- Sind diese Personen begünstigt, so unterliegen weder deren Versicherungsanspruch noch derjenige des Versicherungsnehmers der Zwangsvollstreckung. Sofern sie es nicht ausdrücklich ablehnen, treten diese Begünstigten anstelle des Versicherungsnehmers in die Rechte und Pflichten aus dem Versicherungsvertrag ein.
- Sind andere Begünstigte ernannt, so können der Ehegatte, der eingetragene Partner oder die Nachkommen des Versicherungsnehmers mit dessen Zustimmung verlangen, dass ihnen der Anspruch aus dem Lebensversicherungsvertrag übertragen wird.

## 8.3 Abtretung und Verpfändung

Der Versicherungsnehmer kann den Versicherungsanspruch verpfänden oder abtreten. Dazu sind sämtliche der folgenden Bedingungen zu erfüllen:

- ein schriftlicher Pfand- oder Abtretungsvertrag zwischen dem Versicherungsnehmer und dem Pfandgläubiger bzw. dem Erwerber des Anspruchs;
- die Übergabe der Versicherungspolice an den Pfandgläubiger bzw. den Erwerber des Anspruchs;
- eine schriftliche Mitteilung an den Versicherer.

Die Begünstigung tritt hinter das Pfandrecht zurück und entfaltet wieder ihre volle Wirkung, sobald die Verpfändung aufgehoben wird. Bei der Abtretung wird der Erwerber des Versicherungsanspruchs selbst Anspruchsberechtigter.

## 9.1 Tarif

Die Prämie wird jährlich berechnet und ist der Police zu entnehmen. Die Prämientarife sehen risikobasierte Altersstufen vor. Erreicht das massgebende Alter der versicherten Person die nächste Stufe, erhöht sich die Prämie aufgrund des höheren Risikos.

## 9.2 Tarifierpassung

Die Prämientarife sind nicht garantiert. Der Versicherer darf sie anpassen, wenn sich die der Prämienberechnung zugrunde liegenden Verhältnisse erheblich geändert haben. Hierfür teilt er dem Versicherungsnehmer die Anpassung spätestens acht Wochen vor deren Inkrafttreten schriftlich mit. Der Versicherungsnehmer hat hierauf das Recht, die Versicherung schriftlich zu kündigen. Macht er von diesem Recht Gebrauch, so erlischt die Versicherung mit Ablauf des laufenden Versicherungsjahres. Die Kündigung muss spätestens am letzten Tag des laufenden Kalenderjahres beim Versicherer eintreffen. Unterlässt der Versicherungsnehmer die Kündigung, gilt dies als Zustimmung zur Anpassung der Versicherung.

Erhöht sich die Prämie, weil die versicherte Person die nächste Altersstufe des Prämientarifs erreicht, ergibt dies keinen Kündigungsgrund im Sinne dieses Artikels.

## 9.3 Zahlungspflicht

Die Prämie wird jährlich berechnet und ist der Police zu entnehmen.

## 9.4 Verzugsfolgen

Wird die Prämie nicht bis zum Datum der Fälligkeit entrichtet, so wird der Versicherungsnehmer unter Hinweis auf die Säumnisfolgen schriftlich aufgefordert, innerhalb von 14 Tagen nach Versand der Mahnung die ausstehenden Prämien zu zahlen. Bleibt diese Mahnung ohne Erfolg, erlischt der Versicherungsschutz vom Ablauf der Mahnfrist an.

Wird die Prämie nach Ablauf der Mahnfrist bezahlt, so tritt der Versicherungsschutz nicht automatisch wieder in Kraft. Der Versicherer kann die nachträglich bezahlte Prämie rückerstatte und die Weiterführung der Versicherung ablehnen oder eine erneute Gesundheitsprüfung der versicherten Person verlangen oder den Versicherungsschutz zu neuen Bedingungen gewähren. Für die Folgen sämtlicher Ereignisse, die zwischen dem Ablauf der Mahnfrist und der Annahme der nachträglich bezahlten Prämien samt Zinsen und Kosten stattfinden, besteht kein Versicherungsschutz.

## 9.5 Prämienrückerstattungen

Der Versicherer erstattet dem bei ihm erfassten Prämienzahler die Prämien zurück, die für die Zeit nach dem Tod oder nach Eintritt der Invalidität der versicherten Person bezahlt worden waren.

## 10 Umgang mit Daten

1. Der Versicherer bearbeitet die Daten, die für die Abwicklung des Versicherungsvertrages notwendig sind, namentlich Angaben über den Versicherungsnehmer, die versicherte Person, den Prämienzahler und die Begünstigten.
2. Daten werden elektronisch und in Papierform gespeichert.
3. Die Kundenberatung erfolgt durch Sympany. Sympany übermittelt dem Versicherer die für den Vertragsschluss notwendigen Personendaten. Nach Abschluss des Vertrages gibt der Versicherer Sympany die für die Policierung, das Prämieninkasso, das Mahnwesen und die weitere Kundenbetreuung notwendigen Daten bekannt.
4. Der Versicherer kann einen Teil der Risiken auf einen Rückversicherer übertragen. Hierfür gibt er ihm die für die Rückversicherung erforderlichen Personendaten bekannt.
5. Der Versicherer kann für die Abwicklung der Versicherung externe Fachpersonen beiziehen (z.B. Ärzte, Rechtsexperten), die er ihrerseits zur Einhaltung von Datenschutz und Geheimhaltung verpflichtet. Im Rahmen der Antrags- oder Leistungsprüfung können auch bei anderen Versicherungsgesellschaften Personendaten erhoben oder diesen bekannt gegeben werden. An weitere Dritte werden Personendaten nur mit Einverständnis des Versicherungsnehmers bzw. der versicherten Person bekannt gegeben.

## 11 Gerichtsstand

Der Versicherer kann an seinem Geschäftssitz in Luzern oder am schweizerischen bzw. liechtensteinischen Wohnsitz des Versicherungsnehmers bzw. des Anspruchsberechtigten gerichtlich belangt werden.

## 12 Anpassung der Versicherungsbedingungen

Die Versicherungsbedingungen gelten für die gesamte Dauer der Versicherung. Ändert der Versicherer im Laufe der Vertragsdauer die Versicherungsbedingungen der Risiko-Lebensversicherung life, so prüft er auf Antrag des Versicherungsnehmers, ob und in welchem Umfang die neuen Versicherungsbedingungen angewendet werden können.

## 13 Militärdienst, Krieg und Unruhen

1. Aktiver Dienst zur Wahrung der schweizerischen Neutralität sowie zur Handhabung von Ruhe und Ordnung im Innern, beides ohne kriegerische Handlungen, gilt als Militärdienst in Friedenszeiten und ist als solcher im Rahmen dieser AVB ohne Weiteres in die Versicherung eingeschlossen.
2. Führt die Schweiz Krieg oder wird sie in kriegsähnliche Handlungen hineingezogen, wird vom Kriegsbeginn an ein einmaliger Kriegsumlagebeitrag geschuldet, der ein Jahr nach Kriegsschluss fällig wird. Ob der Versicherte am Krieg teilnimmt oder nicht und ob er sich in der Schweiz oder im Ausland aufhält, ist unerheblich.
3. Der Kriegsumlagebeitrag dient zur Deckung der durch den Krieg mittelbar oder unmittelbar verursachten Schäden, soweit sie Versicherungen betreffen, für welche diese Bedingungen gelten. Die Feststellung dieser Kriegsschäden und der verfügbaren Deckungsmittel sowie die Festsetzung

des Kriegsumlagebeitrages und dessen Tilgungsmöglichkeit – gegebenenfalls durch Kürzung der Versicherungsleistungen – erfolgen durch den Versicherer im Einverständnis mit der schweizerischen Aufsichtsbehörde.

4. Werden vor der Festsetzung des Kriegsumlagebeitrages Leistungen aus der Versicherung fällig, so ist der Versicherer befugt, für einen angemessenen Teil die Zahlung bis ein Jahr nach Kriegsschluss aufzuschieben. Der aufzuschiebende Teil der Leistungen und der Zinsfuss, zu welchem dieser Teil zu verzinsen ist, werden durch den Versicherer im Einverständnis mit der schweizerischen Aufsichtsbehörde bestimmt.
5. Die Tage, die als Kriegsbeginn und als Kriegsschluss im Sinne oben stehender Bestimmungen zu gelten haben, werden von der schweizerischen Aufsichtsbehörde festgelegt.
6. Nimmt der Versicherte an einem Krieg oder an kriegsähnlichen Handlungen teil, ohne dass die Schweiz selbst Krieg führt oder in kriegsähnliche Handlungen hineingezogen ist, und stirbt der Versicherte während eines solchen Krieges oder innert sechs Monaten nach Friedensschluss bzw. nach Beendigung der Feindseligkeiten, schuldet der Versicherer das auf den Todestag berechnete Deckungskapital, höchstens jedoch die für den Todesfall versicherte Leistung. Sind Überlebensrenten versichert, treten anstelle des Deckungskapitals die Renten, welche dem auf den Todestag berechneten Deckungskapital entsprechen, höchstens jedoch die versicherten Renten.
7. Der Versicherer behält sich vor, die Bestimmungen dieses Artikels im Einverständnis mit der schweizerischen Aufsichtsbehörde auch mit Wirkung für diese Versicherung abzuändern. Ausserdem bleiben gesetzliche und behördliche, im Zusammenhang mit dem Krieg erlassene Massnahmen, insbesondere solche über den Rückkauf der Versicherung, ausdrücklich vorbehalten.