

VOLKSWOHL BUND
Lebensversicherung a.G.
Abteilung Vertrag-Allgemein
Südwall 37 - 41

VT14

Vermittlernummer /

44137 Dortmund

Zuzahlung

Zusätzlicher Einmalbeitrag für eine – **ab dem 01.01.2005** – abgeschlossene



- ☐ Basis-Rente
- ☐ Direktversicherung, außer Unterstützungskasse
- ☐ Riester-Rente
- ☐ Privat-Rente
- ☐ Ausbildungsvorsorge - SAFE^{START}

Bitte beachten Sie die wichtigen Hinweise auf der zweiten Seite.

Vertragsnummer:	(bitte unbedingt angeben)
Versicherungsnehmer:	
Anschrift:	
Versicherte Person:	
(falls nicht Versicherungsnehmer)	

Zuzahlungstermin:	01. ____ .20 ____
Zuzahlungsbetrag:	____ . ____ ,00 EUR
Zahlung per	<input type="checkbox"/> Einzugsverfahren/SEPA Lastschriftmandat: Sofern uns noch kein Einzugsverfahren/SEPA Lastschriftmandat vorliegt, verwenden Sie bitte für die Erteilung der Vollmacht das Formular am Ende dieses Dokuments.
	<input type="checkbox"/> Überweisung auf das Konto: IBAN: DE37 4404 0037 0320 3031 00 BIC: COBADEFFXXX Institut: Commerzbank AG Verwendungszweck: Bitte das Wort „Zuzahlung“, die Vertragsnummer und den Namen des Versicherungsnehmers eintragen.

Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift, dass Sie von den wichtigen Hinweisen auf der zweiten Seite dieses Formulars Kenntnis genommen haben.

	 Unterschrift des Versicherungsnehmers/ Kontoinhabers (bei Firmen auch Firmenstempel)
	 Unterschrift der versicherten Person, falls nicht Versicherungsnehmer

Wichtige Hinweise

Über die vereinbarte Beitragszahlung hinaus haben Sie das Recht, einmal pro Kalenderjahr durch Zuzahlung die Versicherungsleistung zu erhöhen. **Zusatzversicherungen werden durch Zuzahlungen nicht erhöht.**

Bitte beachten Sie, dass Zuzahlungen zu Basis- und Riesterversicherungen ausschließlich vom Konto des Versicherungsnehmers oder mit ihm gemeinsam steuerlich veranlagten Ehegatten erfolgen müssen.

Zuzahlungsbetrag

Tarif	Minimal	Maximale Höchstgrenzen
Basis-Rente	300 EUR	Maximal bis zu den steuerlichen Höchstgrenzen gemäß §10 Absatz 3 Satz 1 und 2 EStG
Riester-Rente	-	Differenz zwischen Jahreshöchstbeitrag und dem für das Kalenderjahr gezahlten Beitrag. Der Jahreshöchstbeitrag beträgt 2.100 EUR
Direktversicherung	300 EUR	Differenz zwischen Jahreshöchstbeitrag und dem für das Kalenderjahr gezahlten Beitrag. Maximal 4% der Beitragsbemessungsgrenze + 1.800 EUR jährlich
Private Rente	300 EUR	Keine steuerliche Beschränkung
Klassik modern	300 EUR	20.000 EUR für alle beim Volkswohl Bund bestehenden Verträge
Ausbildungsvorsorge- SAFE Start	300 EUR	Summe der vereinbarten laufenden Beiträge

Für die in der o.g. Tabelle genannten Höchstgrenzen, sind die hier aufgeführten Voraussetzungen zu erfüllen:

Allgemein gilt (außer Klassik modern)

- Die Erhöhung der Versicherungsleistung wird auf Basis der für den bestehenden Vertrag gültigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafeln, Rechnungszins und Verwaltungskosten) nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechnet.

Die Zuzahlungsgrenzen zu alten Rechnungsgrundlagen von

- 200 % des vereinbarten Jahresbeitrags bei beitragspflichtigen Verträgen, sowie
- 10 % des erreichten Rückkaufswertes oder 40.000 EUR bei beitragsfreien Versicherungen finden hier Anwendung.

- Bei Fondsgebundenen Rentenversicherungen gilt zusätzlich:

- Sofern eine Garantieleistung vereinbart ist oder eine Sicherungsstufe des Sicherheitskonzepts erreicht ist, wird ein Teil des Zuzahlungsbetrags dem Garantieguthaben zugeführt, so dass sich die Mindestleistung bei Erleben des Rentenbeginns um den Zuzahlungsbetrag erhöht.

- Sollte der Zuzahlungsbetrag bei diesen Verträgen die genannten Grenzen überschreiten, werden wir abweichend die dann aktuellen Rechnungsgrundlagen für Neuverträge zugrunde legen. Dazu könnten wir die zusätzliche Versicherungsleistung aus der Zuzahlung als eigenständigen Vertrag führen.

Todesfallleistung

Ist eine Todesfallleistung vereinbart, erhöht sich diese ohne Gesundheitsprüfung um den Zuzahlungsbetrag.

Besonderheit Basis-Rente

- Für klassische Basis-Renten (BSR/ BSR+/ BSR+2) ab Bedingungswerk 09.2011 gilt: Im Rahmen einer Günstiger-Prüfung werden für Zuzahlungen immer die für den Kunden günstigeren Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt.
- Bei Basisrenten ab der Tarifgeneration 09.2011 darf die Zuzahlung zusammen mit dem jährlich vereinbarten Beitrag den jährlichen Höchstbeitrag gemäß §10 Absatz 3 Satz 1 und 2 EStG ausschöpfen.

Besonderheit Riester-Rente

- Die Erhöhung der Versicherungsleistung wird auf Basis der für den bestehenden Vertrag gültigen Rechnungsgrundlagen nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechnet.

Besonderheit Direktversicherung

- Für Zuzahlungen zu beitragspflichtigen Direktversicherungen, die ab dem 01.07.2014 abgeschlossen wurden, verwenden wir die ursprünglichen Rechnungsgrundlagen, wenn zusammen mit der Zuzahlung und mit dem jährlich vereinbarten Beitrag der steuerlich geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG nicht überschritten wird.

Besonderheit Private-Rente und Ausbildungsvorsorge

- **Steuerlicher Hinweis für einmalige Kapitalauszahlungen im Erlebensfall bei der Privat-Rente und der Ausbildungsvorsorge**

- Für Zuzahlungen gilt: steuerlich beginnt im Umfang der Erhöhung ein gesonderter neuer Vertrag, für den die Mindestvertragsdauer (12 Jahre), sowie das Mindestalter 62, für das Halbeinkünfteverfahren ab dem vereinbarten Erhöhungszeitpunkt beginnt.

Besonderheit Klassik modern

- Die Erhöhung können wir zu aktuellen Rechnungsgrundlagen durchführen.
Für Direktversicherungen gelten die o. g. Besonderheiten.

