

VOLKSWOHL BUND
Lebensversicherung a.G.
Abteilung Antrag - Technische Vertragsänderung
Südwall 37 - 41
44137 Dortmund

VT03

Erklärung für eine Beitragsaussetzung durch Beginn- und Ablaufverlegung

Versicherungsnummer: _____ (bitte unbedingt angeben)
Versicherungsnehmer: _____
Anschrift: _____

Der Versicherungsschutz und die Beitragszahlung sollen ab dem 01. ____ . ____
für 12 Monate (inklusive eines ggf. zu verrechnenden Beitragsrückstandes) ausgesetzt werden.

abweichender Zeitraum: ____ Monate, jedoch **max. 12 Monate**

Bereits rückständige Beiträge zu Beginn der Aussetzung werden durch eine technische Vertragsänderung ausgeglichen. Dies hat eine Reduzierung der versicherten Leistungen oder eine Erhöhung des Beitrages zur Folge.

Zur Überbrückung der Beitragslücke wird eine Beginn- und Ablaufverlegung vorgenommen. Ist bereits das maximal zulässige Endalter des Vertrages erreicht, bleibt der Ablauftermin unverändert.

Tritt der Versicherungsfall während der Aussetzung ein, ist bekannt, dass eine Leistung auch über den Aussetzungstermin hinaus nicht erfolgt.

Handelt es sich bei dem o.g. Vertrag um eine Riesterrente, gilt zusätzlich:

Mir ist bekannt, dass die Beitragslücke zu einer Kürzung der staatlichen Förderung führen kann, wenn der gezahlte Jahresbeitrag 4 % des Bruttovorjahreseinkommens abzüglich zustehender Zulagen unterschreitet.

Handelt es sich bei dem o.g. Vertrag um eine Basisrente, gilt zusätzlich:

Mir ist bekannt, dass es sich bei meinem Vertrag um eine Basisversicherung nach § 2 AltZertG handelt (Rürup-Rente). Für den ausgesetzten Zeitraum werden keine Beiträge zu diesem Vertrag, nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchst. b EStG und § 26b EStG, steuerlich berücksichtigt.

Für eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeit-, Grundfähigkeits-, Pflege- oder Risikolebensversicherung, auch als Zusatzversicherung, gilt:

Falls der Beginn- oder der Ablauftermin über den Kalenderjahreswechsel hinaus verlegt wird, bleibt das Ablaufjahr unverändert. Dies führt zu einer Verkürzung der Gesamtdauer des Vertrages und zu einer Anpassung von Beitrag und Versicherungsleistung.

Ort, Datum

x

Unterschrift: Versicherungsnehmer/Gläubiger