

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

VT07N

E-Mail:
versicherungstechnik@volkswohl-bund.de
Telefax: 0231/5433-677
Vermittler-Nr. /

Beiblatt zum Antrag auf Nachversicherungsgarantie

Für unsere EXISTENZ-Rente mit Bedingungen vor 06.2023: Anfrage an die Hauptverwaltung

Versicherungsnummer: _____
Versicherungsnehmer: _____
Anschrift: _____
Versicherte Person: _____

Die beantragte Erhöhung soll im Rahmen der Nachversicherungsgarantie ohne erneute Prüfung der Gesundheit vorgenommen werden.

Grund für die Erhöhung:

Individuelle Nachversicherung

und/oder

Bedingungsgemäße Nachversicherung aufgrund:

Bitte geben Sie an, welches Ereignis aus den zugrunde liegenden Bedingungen eingetreten ist. Sie können auch mehrere Ereignisse nennen.

Hierüber liegen entsprechende **Nachweise** bei.

Es ist bekannt, dass

- » keine Leistungserweiterungen, wie beispielsweise Verlängerung der Laufzeit, eine individuelle Nachversicherungsgarantie oder Einschluss einer Dynamik, vorgenommen werden. Sofern diese beantragt wurden, werden sie kein Vertragsbestandteil.
 - » die Risikoeinschätzung des zuletzt abgeschlossenen Vertrags gilt. Sofern im bestehenden Vertrag Sondervereinbarungen oder Risikozuschläge vereinbart sind, gelten diese auch für den neuen Vertrag.
 - » grundsätzlich die Berufsklasse aus dem ursprünglich vereinbarten Vertrag gilt. Falls die versicherte Person Schüler war und eine berufliche Tätigkeit aufgenommen hat, gilt die im Änderungsantrag angegebene berufliche Tätigkeit. Dies gilt auch für Studierende, wenn im ursprünglichen Vertrag Bedingungen ab 06.2020 bis einschließlich 01.2022 zugrunde liegen.
- Zur Überprüfung der Berufsklasse bei Berufsunfähigkeitsversicherungen liegt das Formular „Überprüfung des Beitrags infolge eines Berufswechsel“ bei. Im Falle einer Verbesserung wird die günstigere Berufsklasse für den bestehenden und den neuen Vertrag berücksichtigt.

Finanzielle Angemessenheit:

Sofern die pauschale Höchstrente, inklusive der bereits bestehenden Absicherung, überschritten wird, ist die Angabe des Einkommens erforderlich:

Bei Bedingungen im ursprünglichen Vertrag bis 06.2022:

Das aktuelle Netto-Jahreseinkommen beträgt: _____ EUR

Sonst:

Das aktuelle Brutto-Jahreseinkommen beträgt: _____ EUR

Sofern die gesamte private BU-EU-GF-Versorgung, also auch unter Berücksichtigung bestehender Verträge bei anderen Versicherern, die unten genannten Grenzen überschreitet, liegen Einkommensnachweise der vergangenen drei Jahre bei.

In Abhängigkeit von der ausgeübten Tätigkeit gelten folgende Grenzen für **Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen:**

- | | |
|--|-----------------------|
| » Ärzte, Architekten, Anwälte, Notare und Steuerberater | EUR 2.500 Monatsrente |
| » Selbstständige und Akademiker (Hochschul- oder Fachhochschulabschluss) | EUR 2.000 Monatsrente |
| » Sozialversicherungspflichtige ohne Hochschul- oder Fachhochschulabschluss | EUR 1.500 Monatsrente |

Bei unserer **EXISTENZ-Rente** benötigen wir erst Einkommensnachweise, sobald die Gesamtabdeckung 2.500 EUR überschreitet.

Es wird bestätigt, dass

- » bei Inanspruchnahme der individuellen Nachversicherung aus einer Zusatzversicherung bis zu den Bedingungen 10.2020 die bei Antragstellung angegebene Tätigkeit in gleicher Art und Weise ausgeübt wird.
- » noch keine Leistungen aus einer Berufsunfähigkeits- oder sonstigen Invaliditätsversicherungen (z. B. Erwerbsunfähigkeit oder Grundfähigkeit) beantragt wurden.
- » noch kein Versicherungsfall aus einer derartigen Versicherung eingetreten ist.
- » keine weiteren Absicherungen im Falle der Berufsunfähigkeit oder sonstiger Invalidität bestehen oder beantragt worden sind. Falls doch:

Monatliche BU-/EU-/GF-Rente: _____ EUR

bei _____

Besonderheiten**für Basis-Renten:**

Bei einer Basis-Rente mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung wird die Beitragsaufteilung in Abhängigkeit der gesetzlichen Mindestvorgaben zur steuerlichen Absetzbarkeit angepasst. Falls Sie bisher eine Basis-Rente mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung haben und die Erhöhung als selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung absichern, entfällt die Förderung gemäß § 10 Abs. 2 Nr. 2b EStG für den Neuvertrag.

für Verträge mit Q-Dynamik:

Ist im ursprünglichen Vertrag die Beitrags-Dynamik (Q-Dynamik) vereinbart, so wird im Neuvertrag die Verbraucherpreisindex-Dynamik (I-Dynamik) zugrunde gelegt.

Eine abschließende Prüfung behalten wir uns vor. Hierdurch kann es zu Anpassungen der Leistungen inklusive Beitragsänderungen kommen.

Ort, Datum

✘

Unterschrift des Versicherungsnehmers

✘

Unterschrift der versicherten Person, falls nicht
Versicherungsnehmer