

VOLKSWOHL BUND
Lebensversicherung a.G.
Abteilung Kundendienst
Südwall 37 - 41

KD06

Die hier verwendeten personenbezogenen
Bezeichnungen beziehen sich auf
alle Geschlechteridentitäten.

44137 Dortmund

Änderung der Überschussbeteiligung (bitte ankreuzen)

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

Verwendung der jährlichen Überschussanteile ab dem nächsten Indexstichtag

- ☐ Beteiligung am gewählten Index
☐ Beteiligung am gewählten Index mit Mindestrendite
☐ Gutschrift der Überschüsse (Ausschluss der Indexbeteiligung)

Information zur Beteiligung am gewählten Index mit Mindestrendite:

Als weitere Möglichkeit der Beteiligung am gewählten Index wurde mit dem Bedingungswerk Bed.IR.1020 der allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit Indexbeteiligung die Indexbeteiligung mit Mindestrendite eingeführt. Für Verträge mit älteren Bedingungen ist die Möglichkeit nicht beschrieben und daher gelten bei Wahl die folgenden Erweiterungen:

Bei der Indexbeteiligung mit Mindestrendite erhöhen wir die Indexrendite auf die Mindestrendite, falls die Indexrendite unter der Mindestrendite liegt. Die Indexquote ist geringer als bei der Indexbeteiligung ohne Mindestrendite. Sie können zwischen den beiden Möglichkeiten der Indexbeteiligung wechseln. Den Wechsel müssen Sie uns in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail), spätestens 7 Tage vor einem Indexstichtag mitteilen. Er gilt dann für die Zeit nach diesem Stichtag.

Die Indexquoten und die Mindestrendite werden jährlich neu festgelegt. Sie tragen jedoch das Risiko des Verlustes der jährlichen Überschussanteile bei einer ungünstigen Kursentwicklung.

Bei Versicherung gegen Einmalbeitrag ist die Wahl der Indexbeteiligung mit Mindestrendite nicht möglich.

_____ Ort, Datum	X _____ Unterschrift des Versicherungsnehmers/ Kontoinhabers (bei Firmen auch Firmenstempel)
	X _____ Unterschrift der versicherten Person (nur bei Versicherungen der betrieblichen Altersversorgung)

Zustimmung des Gläubigers (nur wenn Rechte und Ansprüche auf Dritte übergegangen sind).
Mit der beantragten Änderung erklären wir uns einverstanden.

Stempel und Unterschrift