

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

VT14

Vermittlernummer    /

# Zuzahlung

für Rentenversicherungen oder Ausbildungsvorsorge – SAFE<sup>START</sup>

**Bitte beachten Sie die wichtigen Hinweise ab der zweiten Seite.**

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

Zuzahlungstermin:	01. ____ . ____
Zuzahlungsbetrag:	_____ Euro
Zahlung zum obigen Termin per	<input type="checkbox"/> SEPA Lastschriftmandat von dem bekannten Konto. <input type="checkbox"/> SEPA Lastschriftmandat gemäß beiliegendem Formular <input type="checkbox"/> Überweisung auf das Konto: <b>IBAN:</b> DE37 4404 0037 0320 3031 00 <b>BIC:</b> COBADEFFXXX <b>Institut:</b> Commerzbank AG <b>Verwendungszweck:</b> Zuzahlung, Name des Versicherungsnehmers, Versicherungsnummer
Ich bestätige, dass ich von den Hinweisen auf den nächsten Seiten Kenntnis genommen habe und mit den Konsequenzen, wie der Bildung eines weiteren Vertrages oder der Erhöhung eines bestehenden BT-Tarifs, einverstanden bin.	
_____	<b>X</b>
Ort, Datum	Unterschrift des Versicherungsnehmers/ Kontoinhabers (bei Firmen auch Firmenstempel)
_____	<b>X</b>
	Unterschrift der versicherten Person, falls nicht Versicherungsnehmer

# Wichtige Hinweise

Über die vereinbarte Beitragszahlung hinaus haben Sie einmal pro Kalenderjahr das Recht, die Versicherungsleistung durch eine Zuzahlung zu erhöhen.

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

Sollte der Zuzahlungsbetrag die in der Tabelle genannten Grenzen überschreiten, werden wir abweichend die dann aktuellen Rechnungsgrundlagen für Neuverträge zugrunde legen. Dazu können wir die zusätzliche Versicherungsleistung aus der Zuzahlung als eigenständigen Vertrag führen, sofern die Anforderungen an die Mindestrestlaufzeiten und Mindestleistungen erfüllt sind und wir den ursprünglich von Ihnen gewählten Tarif noch anbieten.

Zuzahlungen über 500.000,00 Euro sind nur mit unserer Zustimmung möglich.

Zusatzversicherungen erhöhen sich durch Zuzahlungen nicht.

## **Auswirkungen auf die Todesfalleistung:**

Ist eine Todesfalleistung vereinbart, erhöht sich diese ohne Gesundheitsprüfung entsprechend der zugrunde liegenden Bedingungen.

Bei Basisrenten, die zusätzlich eine Risikoversicherung mit dem Tarif „BT“ haben, erhöhen sich die Todesfallsumme und der Beitrag entsprechend der geleisteten Zuzahlung. Sie erhalten hierüber einen gesonderten Nachtrag zum Versicherungsschein.

## **Für fondsgebundene Basis-Renten und fondsgebundene Rentenversicherungen ab Bedingungen 01.2006 gilt zusätzlich:**

Ist eine Garantieleistung vereinbart oder eine Sicherungsstufe des Sicherheitskonzepts erreicht, wird ein Teil des Zuzahlungsbetrags dem Garantieguthaben zugeführt, so dass sich die Mindestleistung bei Erleben des Rentenbeginns entsprechend der zugrunde liegenden Bedingungen erhöht.

## **Steuerlicher Hinweis für einmalige Kapitalauszahlungen im Erlebensfall bei privaten Rentenversicherungen und Ausbildungsvorsorge:**

Steuerlich beginnt im Umfang der Erhöhung ein gesonderter neuer Vertrag, für den die Mindestvertragsdauer von 12 Jahren sowie das Mindestalter 62 für das Halbeinkünfteverfahren ab dem vereinbarten Erhöhungszeitpunkt beginnt.

## **Aktuelle Information zu Zuzahlungen bei fondsgebundenen privaten Rentenversicherungen:**

Die Regelung gilt für fondsgebundene Rentenversicherungen, die seit 2015 abgeschlossen wurden, jedoch **nicht** für Basis- oder Riester-Renten.

Sie möchten eine höhere Zuzahlung leisten und würden die genannten Grenzen überschreiten? Pro Versicherungsnehmer und Jahr lassen wir in Ausnahmefällen Zuzahlungen bis 20.000,00 Euro zu, sofern es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung handelt, die nach 2015 abgeschlossen wurde. In diesem Fall nehmen wir die Zuzahlung zu den zugrunde liegenden Bedingungen und Rechnungsgrundlagen an. Diese Regelung hat keine Bindungswirkung für zukünftige Zuzahlungen.

Eine abschließende Prüfung behalten wir uns vor.

**Die Höhe der möglichen Zuzahlung können Sie dieser Tabelle entnehmen:**

<b>Tarif</b>	<b>Mindestens</b>	<b>Höchstens</b>
Basis-Rente	300,00 Euro	Ab Bedingungen 01.2006: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 10 % des erreichten Werts der Versicherung bei beitragsfreien Verträgen Fondsgebundene Basis-Renten ohne Garantieleistungen aus einem X oder Y-Baustein: Max. bis zur steuerlich geförderten Höchstgrenze gemäß § 10 Abs. 3 S. 1 EStG Ab Bedingungen 09.2011: Max. bis zur steuerlich geförderten Höchstgrenze gemäß § 10 Abs. 3 S. 1 EStG
Riester-Rente	–	Ab 2002: Differenz zwischen Jahreshöchstbeitrag von 2.100,00 Euro und dem für das Kalenderjahr gezahlten Beitrag.
KLASSIK MODERN / INDEX-RENTE	300,00 Euro	Ab Bedingungen 01.2015: Maximal 20.000,00 Euro Die Erhöhung können wir grundsätzlich zu aktuellen Rechnungsgrundlagen durchführen.
Ausbildungsvorsorge – SAFE <sup>START</sup>	300,00 Euro	Ab Bedingungen 10.2006: Maximal 200 % des Jahresbeitrags pro Jahr. Insgesamt über die gesamte Vertragslaufzeit: Maximal die Summe der vereinbarten laufenden Beiträge für alle Zuzahlungen während der Laufzeit
Klassische Rentenversicherung	300,00 Euro	Ab Bedingungen 01.2006: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 10 % des erreichten Rückkaufswerts bei beitragsfreien Verträgen.
Fondsgebundene Rentenversicherung	300,00 Euro	<b>FONDS PUR (FR)</b> Ab Bedingungen 01.2006: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 10 % des erreichten Rückkaufswerts bei beitragsfreien Verträgen. Ab Bedingungen 01.2020: Ab Zuzahlungen von mehr als 1.000,00 Euro: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 10 % des erreichten Rückkaufswerts bei beitragsfreien Verträgen. Ab Bedingungen 06.2022: bis 20.000,00 Euro  <b>Gemanagte Fonds (FPR)</b> Ab Bedingungen 07.2018: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 20 % des erreichten Rückkaufswerts bei beitragsfreien Verträgen Ab Bedingungen 01.2020: Ab Zuzahlungen von mehr als 1.000,00 Euro: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 20 % des erreichten Rückkaufswerts bei beitragsfreien Verträgen. Ab Bedingungen 06.2023: bis 20.000,00 Euro  <b>Fonds mit Garantie (FGR)</b> Ab Bedingungen 01.2022: Ab Zuzahlungen von mehr als 1.000,00 Euro: 200 % des Jahresbeitrags bzw. 10 % des erreichten Rückkaufswerts bei beitragsfreien Verträgen. Ab Bedingungen 06.2022: maximal 20.000,00 Euro

VOLKSWOHL BUND  
Lebensversicherung a.G.  
Vertrag VBL / Kundendienst  
44128 Dortmund

IN04A

Versicherungsschein-Nr: \_\_\_\_\_ (bitte unbedingt angeben)  
Versicherungsnehmer: \_\_\_\_\_  
Versicherte Person: \_\_\_\_\_  
Mandatsreferenz-Nr.: \_\_\_\_\_ (sofern vorhanden)

## SEPA-Lastschriftmandat

Mit diesem Formular wird die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G., Südwall 37 - 41, 44137 Dortmund, Gläubiger-Identifikationsnummer: DE 13ZZZ00000141064, zum Lastschrifteinzug ermächtigt. Diese wird den Kontoinhaber rechtzeitig vor dem Einzug einer SEPA-Lastschrift informieren und die Mandatsreferenznummer mitteilen.

### Daten des Kontoinhabers

#### Name/Vorname/Firma

#### Straße und Hausnummer

#### Postleitzahl

#### Ort

Die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. wird ermächtigt Zahlungen von nachstehendem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich wird das Kreditinstitut angewiesen, die von der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. auf das Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Der Kontoinhaber ist damit einverstanden, dass die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. spätestens 5 Kalendertage vor dem SEPA-Lastschrifteinzug hierüber eine Information an ihn versendet. **Hinweis:** Der Kontoinhaber kann innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit dem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Sofern Sie als Beitragszahler nicht zugleich der Versicherungsnehmer sind, gilt zusätzlich: Sie haben den Versicherungsnehmer mit Antragstellung beauftragt und bevollmächtigt, alle Informationen betreffend den Zahlungsverkehr und dieses SEPA Lastschriftmandat für Sie als Kontoinhaber entgegen zu nehmen und sind ausdrücklich damit einverstanden, dass jegliche Korrespondenz hierzu über den Versicherungsnehmer erfolgt.

Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten finden Sie unter [www.volkswohl-bund.de/datenschutz](http://www.volkswohl-bund.de/datenschutz). Auf Wunsch schicken wir Ihnen die Datenschutzhinweise auch gerne zu.

**Art der Zahlung: wiederkehrende Lastschrift, alternativ  einmalige Lastschrift**

IBAN

BIC

Kreditinstitut

**Datum, Unterschrift des Kontoinhabers** (ggf. Firmenstempel)

X

Wichtig: Das Mandat ist nur mit Datum und Unterschrift gültig!