

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 ____
Zahlungsbetrag:	_____ . _____ ,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.	
_____	x
Ort, Datum	Unterschrift des Versicherungsnehmers/ Kontoinhabers (bei Firmen auch Firmenstempel)
_____	x
	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.**

Zuzahlungsbetrag

Tarif	Minimal	Maximale Höchstgrenze
Basis-Rente	300 EUR	Bed. vor 09.2011: 200 % des Jahresbeitrages bzw. 10 % des erreichten Garantieguthabens bei beitragsfreien Verträgen Bed. ab 09.2011: Max. 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	Bed. vor 01.2015: 200 % des Jahresbeitrages bzw. 10 % des erreichten Rückkaufswertes bei beitragsfreien Verträgen Bed. ab 01.2015: Differenz zwischen Jahreshöchstbeitrag und dem für das Kalenderjahr gezahlten Beitrag. Der Jahreshöchstbeitrag (§ 3 Nr. 63 EStG) beträgt 8 % der Beitragsbemessungsgrenze zur gesetzlichen Rentenversicherung
Private Rente	300 EUR	siehe unter „Allgemein gilt“
Private Fonds-Rente ohne garantierte Erlebensfallleistung	300 EUR	Keine Begrenzung
Klassik modern	300 EUR	Max. 20.000 EUR
Ausbildungsvorsorge – SAFE Start	300 EUR	Max. 200 % des Jahresbeitrages pro Jahr, insgesamt max. Summe der vereinbarten laufenden Beiträge für alle Zuzahlungen während der Laufzeit

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, aber max. 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 führen wir die zusätzliche Versicherungsleistung aus der Zuzahlung als eigenständigen Vertrag.

Todesfallleistung

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

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.

