

Garantiausschluss Premium: Geringfügige Unterschiede in den Antragsdokumenten

(Beispiel Modell mit Ablaufstabilisator, andere Fondsanlage-Lösungen analog)

3.
Schicht

Anderungsantrag und Dokumentation zur Neuanlage im Fondsmodell Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator

Unter der **u.u.** Vertragsnummer besteht ein **privater Lebensversicherungsvertrag**. Anlässlich des aktuell anhaltend niedrigen Zinsniveaus und den daraus resultierenden Auswirkungen auf diesen Vertrag, hat ein Beratungsgespräch stattgefunden. Ziel des Beratungsgesprächs war es, verschiedene Handlungsmöglichkeiten aufzuzeigen, um dadurch eine sinnvolle Entscheidung über die zukünftige Vertragsgestaltung treffen zu können. Ich wurde anhand des Informationsblattes sowohl über die aktuellen Rahmenbedingungen und die Ausschlussregeln auf meinen Vertrag als auch über die sich ergebenden Handlungsmöglichkeiten aufgeklärt und wünsche dementsprechend zum nächstmöglichen Termin:

- Unveränderte Fortführung meines Vertrags mit der Sicherheit der Garantie zum Vertragsablauf, allerdings bei derzeitigen Kapitalmarktverhältnissen ohne nennenswertes Renditepotential
- Herausnahme der Garantie verbunden mit der Möglichkeit dadurch deutlich mehr Rendite auf die eingezahlten Beiträge zu erreichen.

Die Herausnahme der Garantie ist mit einer Änderung der Fondsanlage verbunden, bei welcher ich eine der folgenden Alternativen wähle:

- DWS Premium Modell** (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Offensiv)
- DWS Premium Modell ABS** (Anlage im Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator)
- DWS Premium Modell Balance** (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Defensiv)

Ergänzend zu den bisherigen Vertragsunterlagen für den bestehenden Vertrag gelten für diese Änderung die folgenden allgemeinen Bestimmungen:

1. Durch die Herausnahme der Garantie entfällt mein Anspruch auf eine garantierte Kapitalleistung bei Ablauf sowie mein Anspruch auf ein garantiert zu verrentendes Kapital. Alle anderen vertraglichen Bestandteile wie der garantierte Rentenfaktor je 10.000 EUR, etwaige BU-Absicherung, versicherungstechnische Kosten, usw. behalten unverändert ihre Gültigkeit.
2. Mir ist bewusst, dass mit dieser Änderung die Garantie zu Ablauf in meinem Vertrag komplett entfällt. Durch diesen Garantieverzicht können sich die Performancechancen erhöhen. Allerdings kann dies auch zu einem Teil- oder sogar Totalverlust des vorhandenen Vertragsguthabens sowie der zukünftigen Beiträge führen.
3. Zu dem Termin der Herausnahme der Garantie ändert sich auch meine Fondsanlage gemäß dem gewählten Anlagemodell. Die genaue Zusammensetzung meiner Fondsanlage kann ich der nächsten Wertbestätigung entnehmen.
4. Die Paragrafen „Welche Versicherungsleistungen erhalten Sie?“ sowie „Wann und wie können Sie das Garantieniveau anheben oder eine Höchststandsicherung vornehmen?“ meiner allgemeinen Versicherungsbedingungen verlieren ihre Gültigkeit, soweit es um Regelungen der garantierten Leistung im Erlebensfall geht. Der garantierte Rentenfaktor bleibt davon unberührt. Gleiches gilt für den Paragrafen „Wozu rechnen sich die erhöhten Leistungen im DWS Premium Modell?“ der besonderen Bedingungen für die Anpassungsvericherung.
5. Ein nachträglicher Wiedereinchluss der Garantie ist nicht möglich.
6. Ich habe zur Kenntnis genommen, dass nach der Vertragsumstellung die bisherigen Steuervergünstigungen nur erhalten bleiben, wenn die Voraussetzungen zur hälftigen Besteuerung des Unterschiedsbetrags erneut erfüllt werden (Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Änderungsantrag). Ich beantrage die Umstellung auch für den Fall, dass die genannten Voraussetzungen danach nicht mehr erfüllt sind.

Vertragsnummer _____

Neue Fondsanlage: Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator

Dieses Informationsblatt wurde mir ausgehändigt.

Ich bestätige, dass ich die vorstehenden Regelungen zur Kenntnis genommen habe.

Ort, Datum _____

Unterschrift Versicherungsnehmer _____

Unterschrift Vermittler _____

Basis-
rente

Änderungsantrag und Dokumentation zur Neuanlage im Fondsmodell Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator

Unter der **u.u.** Vertragsnummer besteht ein **Lebensversicherungsvertrag mit staatlicher Förderung (Basisrente)**. Anlässlich des aktuell anhaltend niedrigen Zinsniveaus und den daraus resultierenden Auswirkungen auf diesen Vertrag, hat ein Beratungsgespräch stattgefunden. Ziel des Beratungsgesprächs war es, verschiedene Handlungsmöglichkeiten aufzuzeigen, um dadurch eine sinnvolle Entscheidung über die zukünftige Vertragsgestaltung treffen zu können. Ich wurde anhand des Informationsblattes sowohl über die aktuellen Rahmenbedingungen und die Auswirkungen auf meinen Vertrag als auch über die sich ergebenden Handlungsmöglichkeiten aufgeklärt und wünsche dementsprechend zum nächstmöglichen Termin:

- Unveränderte Fortführung meines Vertrags mit der Sicherheit der Garantie zum Rentenübergang, allerdings bei derzeitigen Kapitalmarktverhältnissen ohne nennenswertes Renditepotential
- Herausnahme der Garantie zum Rentenübergang verbunden mit der Möglichkeit dadurch deutlich mehr Rendite auf die eingezahlten Beiträge zu erreichen.

Die Herausnahme der Garantie zum Rentenübergang ist mit einer Änderung der Fondsanlage verbunden, bei welcher ich eine der folgenden Alternativen wähle:

- DWS Premium Modell** (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Offensiv)
- DWS Premium Modell ABS** (Anlage im Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator)
- DWS Premium Modell Balance** (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Defensiv)

Ergänzend zu den bisherigen Vertragsunterlagen für den bestehenden Vertrag gelten für diese Änderung die folgenden allgemeinen Bestimmungen:

1. Durch die Herausnahme der Garantie entfällt mein Anspruch auf ein garantiert zu verrentendes Kapital. Alle anderen vertraglichen Bestandteile wie der garantierte Rentenfaktor je 10.000 EUR, etwaige BU-Absicherung, versicherungstechnische Kosten, usw. behalten unverändert ihre Gültigkeit, insbesondere werden die Versicherungsleistungen nur als lebenslange Rente erbracht.
2. Mir ist bewusst, dass mit dieser Änderung die Garantie des zu verrentenden Kapitals zum Rentenübergang in meinem Vertrag komplett entfällt. Durch diesen Garantieverzicht können sich die Performancechancen erhöhen. Allerdings kann dies auch zu einem Teil- oder sogar Totalverlust des vorhandenen Vertragsguthabens sowie der zukünftigen Beiträge führen.
3. Zu dem Termin dieser Vertragsänderung ändert sich auch meine Fondsanlage gemäß dem gewählten Anlagemodell. Die genaue Zusammensetzung meiner Fondsanlage kann ich der nächsten Wertbestätigung entnehmen.
4. Die Paragrafen „Welche Versicherungsleistungen erbringen wir?“ sowie „Wann und wie können Sie das Garantieniveau anheben oder eine Höchststandsicherung vornehmen?“ meiner allgemeinen Versicherungsbedingungen verlieren ihre Gültigkeit, soweit es um Regelungen der Garantiemodelle zur Verrentung der Erlebensfallsumme geht. Der garantierte Rentenfaktor bleibt davon unberührt. Gleiches gilt für den Paragrafen „Wie errechnet sich die erhöhte Erlebensfallleistung im DWS Premium Modell?“ der besonderen Bedingungen für die Anpassungsvericherung.
5. Ein nachträglicher Wiedereinchluss der Garantie ist nicht möglich.
6. Die staatliche Förderung bleibt von dieser Änderung unberührt.

Vertragsnummer _____

Neue Fondsanlage: Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator

Dieses Informationsblatt wurde mir ausgehändigt.

Ich bestätige, dass ich die vorstehenden Regelungen zur Kenntnis genommen habe.

Ort, Datum _____

Unterschrift Versicherungsnehmer _____

Unterschrift Vermittler _____