MetallRente

Swiss Life AG, 85746 Garching b. München

Frau
Maxime Muster
Musterweg 1

12345 Musterstadt

Direktion Firmenkunden & Konsortien

Tel. +49 89 38109-2300
direktservice@swisslife.de

23. September 2020

Versicherung Nr. **XXXXXX-X**
Versicherungsnehmer **Maxime Muster**
Versicherte Person **Maxime Muster**

Sehr geehrte Frau Muster,

mit dem Abschluss Ihrer MetallRente Berufsunfähigkeitsversicherung haben Sie einen wichtigen Baustein für die finanzielle Absicherung der Arbeitskraft getroffen.

Da sich die bedarfsgerechte Vorsorge an Ihrem Einkommen orientiert, haben Sie verschiedene Möglichkeiten, Ihre Berufsunfähigkeitsrente ohne eine erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen. Die Möglichkeit der Erhöhung ohne ein bestimmtes Ereignis – die sogenannte ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie – kann bedingungsgemäß zu Beginn des sechsten Versicherungsjahres in Anspruch genommen werden.

Diese Möglichkeit besteht jetzt!

Ihr Vertrag wurde während Ihrer Schulzeit/Ausbildung/Studium abgeschlossen.

Der Erhöhungsteil wird anhand Ihrer aktuellen Tätigkeit berechnet. Da uns diese derzeit nicht bekannt ist, können wir Ihnen konkrete Berechnungen erst nach Rücksendung des beigefügten Antrages auf Inanspruchnahme der Nachversicherungsgarantie erstellen.

Bitte beachten Sie: Ihre Berufsunfähigkeitsrente kann in der Regel auf bis zu 80% Ihres aktuellen jährlichen Nettoeinkommens versichert werden.
(Nettoeinkommen = Bruttoarbeitsentgelt - Steuer - Solidaritätszuschlag)

„Für die Anpassung gelten der zum Anpassungszeitpunkt ausgeübte Beruf und maßgebliche Tarif, im Übrigen die dem Vertrag zugrundeliegenden Versicherungsbedingungen. Für den anzupassenden Vertrag vereinbarte Risikozuschläge oder besondere Vereinbarungen gelten auch für die aus der Erhöhung resultierenden Vertragsteile. Weitere Angaben entnehmen Sie bitte den Ihrem Versicherungsschein beigefügten Allgemeinen Versicherungsbedingungen.“

Bei Fragen können Sie sich gerne an Ihren Betreuer oder auch an uns wenden.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life AG
Niederlassung für Deutschland

ppa. Stefan Holzer

i.V. Gabriele Conrath

MetallRente

Swiss Life AG
85746 Garching b. München

Antrag auf Inanspruchnahme der ereignisunabhängigen Nachversicherungsgarantie (NVG)

Versicherungsnummer	**XXXXXX-X**
Versicherungsnehmer	**Maxime Muster**
Versicherte Person	**Maxime Muster**

1. Erhöhung der Berufsunfähigkeitsversicherung bzw. Erwerbsminderungsrente zum 01.10.2020

Die Erhöhung ist max. auf eine Jahresrente in Höhe von 24.000 EUR möglich – aktuell ist eine Jahresrente in Höhe von 12.000 EUR versichert)

☐ **um 250,00 EUR monatliche Berufsunfähigkeitsrente** oder ☐ **um 500,00 EUR monatliche Berufsunfähigkeitsrente** oder

☐ um_____EUR monatlicher Berufsunfähigkeitsrente (höchstens 80 % des aktuellen Nettoeinkommens)

☒ Ich wünsche die sofortige Durchführung der Vertragsänderung

☐ Ich wünsche keine sofortige Durchführung der Vertragsänderung (es findet eine Vorschlagserstellung statt)

1. Wie hoch ist Ihr jährliches Nettoeinkommen?

_____EUR Nettoeinkommen =

Bruttoarbeitsentgelt – Steuer – Solidaritätszuschlag.

Sozialversicherungsbeiträge und Kirchensteuer müssen nicht abgezogen werden.

2. Wenn Selbstständigkeit seit weniger als 3 Jahre besteht:

_____EUR Tragen Sie bitte den

durchschnittlichen Gewinn der Jahre ein, in denen Sie selbstständig tätig waren.

Bitte geben Sie in diesen Fällen auch Ihr Nettoeinkommen aus der vorangegangenen Tätigkeit an.

Sofern Sie bei anderen Gesellschaften bereits Versicherungsschutz wegen Berufsunfähigkeit oder verminderter Erwerbsfähigkeit haben, werden diese Leistungen auf die höchstmögliche Versicherungsleistung angerechnet.

2. Fragen zur beruflichen Tätigkeit

Hat sich Ihre berufliche Tätigkeit verändert? (Hinterlegte Tätigkeit)

☐ **ja** Bitte beantworten Sie die Fragen **a. - f.** ☐ **nein (es sind keine weiteren Angaben unter 2. nötig)**

a. Welche Ausbildung/welches Studium haben Sie abgeschlossen und wann?

Ausbildung / Studiengang _____ Zeitpunkt / Abschluss _____

☐ angestellt ☐ selbstständig

b. Welche Tätigkeit üben Sie derzeit aus? _____

c. Üben Sie die Tätigkeit mindestens 30 Stunden pro Woche aus? ☐ ja ☐ nein

Formular Antrag auf Inanspruchnahme der ereignisunabhängigen Nachversicherungsgarantie

Versicherungsnummer XXXXXX-X

d. Zu wie viel Prozent üben Sie Bürotätigkeiten (Innendienst) aus? ☐ unter 75 % ☐ 75 % - 99 % ☐ 100 %

e. Zu wie viel Prozent sind Sie körperlich tätig? _____%

f. Für wie viele sozialabgabenpflichtige Mitarbeiter tragen Sie Personalverantwortung? _____

3. Bisheriger Versicherungsschutz wegen Berufsunfähigkeit, verminderter Erwerbsfähigkeit oder sonstiger Invaliditätsrisiken – immer zu beantworten

Sind Sie bei anderen Gesellschaften oder bei Swiss Life **privat oder betrieblich** gegen verminderte Erwerbsfähigkeit (z. B. BU-/EU-Rente) oder gegen sonstige Invaliditätsrisiken (z. B. Renten wegen Verlusts von Grundfähigkeiten) versichert oder haben Sie in den letzten 12 Monaten einen solchen Versicherungsschutz beantragt?

☐ ja ☐ nein

Alle bestehenden und in den letzten 12 Monaten beantragten Renten sind anzugeben! Felder ohne Eintrag werden mit Null gewertet.

BU bzw. EU Absicherung	Name der Gesellschaft	jährliche Rente	bleibt bestehen
berufsständische, beamtenrechtliche Renten – bitte in voller Höhe eintragen		EUR	
weitere Arbeitskraftabsicherung z. B. BU, Erwerbsminderung,… (**nicht** bei Swiss Life)		EUR	
weiterer Vertrag bei Swiss Life	Swiss Life	EUR	
aktueller Erhöhungsantrag gemäß NVG	Swiss Life	EUR	x
Bestehender Vertrag – Vertragsnummer: **XXXXXX-X**	Swiss Life	EUR 12.000	x
		EUR	

Weitere Details zur Nachversicherungsgarantie entnehmen Sie bitte den Ihrem Vertrag zugrundliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Unterschriften

Ich/wir erkläre/n, dass die Fragen vollständig beantwortet sind.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/-in
Bei Firmen ist der Firmenstempel zwingend erforderlich
(ersatzweise die vollständige Bezeichnung der Firma),
bei Minderjährigen zusätzlich Unterschriften der gesetzlichen Vertreter.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherte Person