

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 Ihre finanzielle Absicherung für den Fall des Verlusts Ihrer Arbeitskraft getroffen.

Wenn Sie berufsunfähig werden, würden wir Ihnen aktuell eine jährliche Berufsunfähigkeitsrente in Höhe von 12.000,00 EUR auszahlen.

Da sich die bedarfsgerechte Vorsorge an Ihrem Einkommen orientiert, haben Sie bedingungsgemäß verschiedene Möglichkeiten Ihre MetallRente Berufsunfähigkeitsrente ohne eine erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen – zum Beispiel über die sogenannte ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie zu Beginn des sechsten Versicherungsjahres.

## Die Möglichkeit, Ihre BU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen, besteht jetzt!

Dazu haben wir Ihnen zwei alternative Vorschläge erstellt, die Sie innerhalb von **sechs Wochen** verbindlich in Anspruch nehmen können:

- Erhöhung Ihrer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente um 250,00 EUR mit einem zukünftigen monatlich zu zahlenden Beitrag in Höhe von **ca. 52,50 EUR** (aktueller Beitrag **40,00 EUR** )
- Erhöhung Ihrer monatliche Berufsunfähigkeitsrente um 500,00 EUR mit einem zukünftigen monatlich zu zahlenden Beitrag in Höhe von **ca. 62,00 EUR** (aktueller Beitrag **40,00 EUR**)

Bitte beachten Sie: Ihre Berufsunfähigkeitsrente kann in der Regel auf bis zu 80% Ihres aktuellen jährlichen Nettoeinkommens versichert werden.

(Nettoeinkommen = Bruttoeinkommen – Steuer – Solidaritätszuschlag)

Der Erhöhungsanteil der Berufsunfähigkeitsrente wurde auf Grundlage Ihres uns bekannten Berufs als «Zielberuf» berechnet. Sollte sich Ihr Beruf zwischenzeitlich geändert haben, ändert sich ggf. auch der zu zahlende Beitrag für den Beitragsanteil der Erhöhung.

*„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.“*

Zur Prüfung und Bestätigung der Vertragsänderung senden Sie uns bitte den Antrag auf Inanspruchnahme der Nachversicherungsgarantie, also auf Erhöhung Ihrer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente, vollständig ausgefüllt und unterschrieben zurück.

Für Fragen stehen Ihnen gerne Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater sowie auch wir zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life AG  
Niederlassung für Deutschland



ppa. Stefan Holzer



i.V. Gabriele Conrath

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)

a. Wie hoch ist Ihr jährliches Nettoeinkommen? \_\_\_\_\_ EUR

Nettoeinkommen = Bruttoarbeitsentgelt – Steuer – Solidaritätszuschlag.  
Sozialversicherungsbeiträge und Kirchensteuer müssen nicht abgezogen werden.

b. 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? (im Antrag angegebener Beruf: **AKTUELLER BERUF**)

- 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 \_\_\_\_\_

b. Welche Tätigkeit üben Sie derzeit aus? \_\_\_\_\_  angestellt  selbstständig

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: <b>XXXXXX-X</b>	Swiss Life	EUR <b>12.000</b>	x
		EUR	

**Weitere Details zur Nachversicherungsgarantie entnehmen Sie bitte den Ihrem Vertrag zugrundeliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen. An den Vorschlag halten wir uns 6 Wochen gebunden.**

**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