

Geschäftspartner / Private Renten / Dezember 2021

Antrag zur Erhöhung des laufenden Beitrags

(Betrifft nicht die Erhöhung der BU-Rente)

Versicherungsnummer_____
Versicherungsnehmer

Erhöhung des laufenden Beitrags für meine bestehende

Fonds-Basisrente ALfonds-Basis (FR70/75)

Moderne Basisrente AL_RENTE Flex (AR75)

Riester-Fondsrente ALfonds-Riester (FR50)

Klassische Riester-Rente (RV50)

Private Fondsrente ALfonds (FR10/15)

Moderne Privatrente AL_RENTE Flex (AR15/25)

Moderne klassische Rente AL_RENTE-KlassikPur (AR10/20)

Erhöhungsbeitrag _____ €

oder

neuer Gesamtbeitrag _____ €

Bitte beachten Sie die
Hinweise auf der Folgeseite!

Erhöhungstermin 01. _____.2022

Die Erhöhung erfolgt immer zum 1. eines Monats. Eine rückwirkende Erhöhung des Beitrags ist nicht möglich.

Besonderheiten

- Ist eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mitversichert, ist für eine Beitragserhöhung keine erneute Risikoprüfung erforderlich, wenn die Summe aller Beitragserhöhungen (bezogen auf den Jahresaufwand; ohne Erhöhungen aus der Dynamik) innerhalb der letzten 5 Jahre zusammen 3.000 € (bei FR10 zusammen 12.000 € im Rahmen der Nachversicherungs- oder Ausbaugarantie) nicht übersteigt.
- Die Erhöhung des Beitrages bewirkt eine Erhöhung des Vertrags- bzw. Fondsguthabens und bei Tarifen mit Beitragsgarantie des Garantiekapitals und der Garantierente.
 - Versicherungsbeginne bis 2021: Die sich aus den Erhöhungsbeiträgen ergebende Garantierente errechnet sich auf Basis der bei Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen¹. Der garantierte Rentenfaktor zu Vertragsbeginn gilt auch für das aus den Erhöhungsbeiträgen resultierende höhere Vertrags- bzw. Fondsguthaben.
 - Versicherungsbeginne ab 2022: Die garantierte Rente und den garantierten Rentenfaktor berechnen wir mit den Rechnungsgrundlagen, die zum Zeitpunkt der Erhöhung maßgebend sind.
- Bei der AL_RENTE^{Flex} legen wir den neuen Beitrag gemäß der bisherigen Beitragsaufteilung an. Ist eine andere Beitragsaufteilung gewünscht, muss dies mitgeteilt werden. Die Aufteilung der Beiträge kann für die Zukunft jederzeit kostenfrei geändert werden. Die zusätzlichen Garantien der Beitragserhöhung berechnen wir mit den Rechnungsgrundlagen, die zum Zeitpunkt der Erhöhung maßgebend sind.
- Bei der AL_RENTE^{KlassikPur} berechnen wir bei einer Beitragserhöhung die zusätzlichen Garantien mit den Rechnungsgrundlagen, die zum Zeitpunkt der Erhöhung maßgebend sind.

¹ Wurde die Option „aktiver Guthabenschutz“ ausgeübt, so erhöht sich das Garantiekapital zu Rentenbeginn, nicht aber die Garantierente.

Ort, Datum_____
Unterschrift Versicherungsnehmer

Hinweise zur Beitragserhöhung

Bitte beachten Sie die Regelungen in den Bedingungen zu den einzelnen Tarifen.

Basisrente – 1. Schicht	Neuer zu zahlender Beitrag mind.	Neuer zu zahlender Beitrag max. pro Jahr	Erhöhungstermin
Tarife FR70/75 (ALfonds) und AR75 (AL_RENTE ^{FLex})	50 € pro Monat ¹	Ledige: 25.639 € Verheiratete: 51.278 €	Jederzeit (nicht während verminderte Anfangsbeiträge gezahlt werden)

¹ Bei Vertragsbeginn vor 2017: 25 €.

Bitte beachten Sie bei Basisrenten das maximale steuerliche Abzugsvolumen!

Riester-Rente – 2. Schicht	Neuer zu zahlender Beitrag mind.	Neuer zu zahlender Beitrag max. pro Jahr	Erhöhungstermin
Tarif RV50 (Klassik)	60 € pro Jahr 25 € pro Zahlweise	2.100 € (einschließlich staatlicher Zulagen)	Einmal pro Jahr
Tarif FR50 (ALfonds)	60 € pro Jahr 25 € pro Zahlweise	2.100 € (einschließlich staatlicher Zulagen)	Jederzeit

Private Rente – 3. Schicht	Neuer zu zahlender Beitrag mind.	Neuer zu zahlender Beitrag max. pro Jahr	Erhöhungstermin
Tarife FR10/15 (ALfonds)	25 € pro Monat	40.000 € ²	Jederzeit
Tarife AR15/25 (AL_RENTE ^{FLex})	50 € pro Monat	40.000 €	Jederzeit
Tarife AR10/20 (AL_RENTE ^{KlassikPur})	50 € pro Monat	40.000 €	Jederzeit

² Bei FR10 mit Vertragsbeginn vor 2012: 100.000 €