

## VPV Freiheits-Rente Direkt: Annahmerichtlinien

### Folgende Formulare sind zusammen mit dem Antrag einzureichen

- Bei AG-Finanzierung: Versicherungszusage fondsgebundene Direktversicherung AG-finanziert (4750 O.KAB.0321)
- Bei AN-Finanzierung: Fondsgebundene Direktversicherung AN-finanziert (4752 O.KAB.0323)
- Beratungsprotokoll für VP bei Entgeltumwandlung (6616 O.KAB.0325)
- Beratungsprotokoll für Arbeitgeber (5169 O.VE.0025)
- Geldwäsche-Erklärung (1333 1.KAB.0098) – falls kein Lastschriftmandat
- Zusätzliche Erklärung zum Versicherungsantrag (1333 O.KAB.0098) zur Beantwortung der Gesundheitsfragen bei Einschluss einer BUZ
- Erklärung zur Hinterbliebenenleistung (4753 O.KAB.0324) bei Lebensgefährte als bezugsberechtigte Person
- SEPA-Lastschriftmandat (6245 O.KAB.0157) – falls Lastschriftmandat
- Schweigepflichtentbindungserklärung (SEE)
  - a) zu Papierantrag: LV-SEE lang (6149 O.KAB.0780)
  - b) zu Elan (AO) bzw. Maklerportal/Onlinerechner (Makler): LV-SEE kurz, außer bei Zusatzversicherungen mit Gesundheitsprüfung

### Summengrenzen für ärztliche Untersuchung

Tarif	EA	Ohne Untersuchung	Mit Untersuchung durch prakt. Arzt oder Internisten	Mit Untersuchung ausschließlich durch Internist und EKG + Blutuntersuchung
		bis EUR	mehr als EUR	mehr als EUR
BUZ-BB	bis 50	180.000,-	180.000,-	240.000,-
	ab 51	120.000,-	120.000,-	180.000,-
		Beitragssumme	Beitragssumme	Beitragssumme
BUZ-BR	bis 50	18.000,-	18.000,-	24.000,-
	ab 51	12.000,-	12.000,-	18.000,-
		Jahresrente oder	Jahresrente oder	Jahresrente oder
	bis 50	180.000,-	180.000,-	240.000,-
	ab 51	120.000,-	120.000,-	180.000,-
		Beitragssumme	Beitragssumme	Beitragssumme

### Rückdatierung des Versicherungsbeginns

Dies ist bei der VPV Power-Direkt grundsätzlich ausgeschlossen, da Fondsanteile nicht rückwirkend gekauft werden können.

### Rahmenbedingungen bei Einschluss einer BUZ

- Die Höhe der BUZ-Rente ist auf 80 % des Nettoeinkommens unter Anrechnung aller sonstigen Anwartschaften begrenzt.
- Bei einer Jahresrente über 18.000 € wird der zusätzliche Fragebogen O.KAB.B107 erforderlich, im Einzelfall können auch spezielle Einkommensnachweise erforderlich werden.