

VPV Freiheits-Rente: Annahmerichtlinien

Folgende Formulare sind zusammen mit dem Antrag einzureichen

- Beratungsprotokoll (5121 0.VE.0021)
- Geldwäsche-Erklärung (1333 0.KAB.0098)
- Zusätzliche Erklärung zum Versicherungsantrag (1331 1.KAB.0099) zur Beantwortung der Gesundheitsfragen bei Einschluss einer BUZ
- SEPA-Lastschriftmandat (6245 0.KAB.0157) – falls Lastschriftmandat
- FR: Schweigepflichtentbindungserklärung (SEE)
 - a) zu Papierantrag: LV-SEE lang (6149 0.KAB.0780)
 - b) zu Elan (AO) bzw. Maklerportal/Onlinerechner (Makler): LV-SEE kurz, außer bei Zusatzversicherungen mit Gesundheitsprüfung
- FRK: Schweigepflichtentbindungserklärung (SEE)
 - c) zu Papierantrag: LV-SEE lang (6149 0.KAB.0780)
 - d) zu Elan (AO) bzw. Maklerportal/Onlinerechner (Makler): LV-SEE kurz, außer bei Zusatzversicherungen mit Gesundheitsprüfung

Summengrenzen für ärztliche Untersuchung

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

Rückdatierung des Versicherungsbeginns

Dies ist bei der VPV Freiheits-Rente 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 0.KAB.B107 erforderlich, im Einzelfall können auch spezielle Einkommensnachweise erforderlich werden.
- Höchstendalter für Beamte ist 60 Jahre.
- Keine Dynamik für Beamte.