

## VPV Risiko-LV: Annahmerichtlinien

### Folgende Formulare sind zusammen mit dem Antrag einzureichen

- Beratungsprotokoll (5121 0.VE.0021)
- Zusätzliche Erklärung zum Versicherungsantrag (1331 1.KAB.0099) zur Beantwortung der Gesundheitsfragen
- Geldwäsche-Erklärung (1333 0.KAB.0098) zur Identifizierung des Versicherungsnehmers oder bei Abschluss nicht auf eigene Veranlassung (abweichender wirtschaftlich Berechtigter, Beitragszahler ungleich VN oder bestehende Drittrechte wie unwiderrufliches Bezugsrecht, Abtretung), bei Steuerpflicht im Ausland etc.
- Bei Lastschrift: SEPA Lastschriftmandat (6245 0.KAB.0157)
- A6G/A6F/A6GL: Schweigepflichtentbindungserklärung (SEE)
  - a) zu Papierantrag: LV-SEE lang (6149 0.KAB.0780)
  - b) zu Elan bzw. *Maklerportal/Onlinerechner*: LV-SEE lang

### 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 <b>zusätzlich</b> EKG und Blutuntersuchung  mehr als EUR
A6G, A6GL, A6F	bis 49	250.000,- Versicherungssumme	250.000,-* Versicherungssumme  <b>Zusätzlich:</b> Blutuntersuchung <u>ohne</u> EKG	500.000,-Versicherungssumme
	ab 50 ab 60	250.000,- 125.000,- Versicherungssumme		250.000,- 125.000,- Versicherungssumme
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	18.000,- 12.000,-  Jahresrente oder	18.000,- 12.000,-  Jahresrente oder	24.000,- 18.000,-  Jahresrente oder
	bis 50 ab 51	180.000,- 120.000,-  Beitragssumme	180.000,- 120.000,-  Beitragssumme	240.000,- 180.000,-  Beitragssumme

\*) Bei einer Risikolebensversicherung die im zeitlichen Zusammenhang (max. 6 Monate danach) mit einem Darlehen für eine selbstgenutzte Immobilie abgeschlossen wird, kann bei folgenden Voraussetzungen ebenfalls auf ein ärztliches Zeugnis verzichtet werden:

## VPV Risiko-LV: Annahmerichtlinien

- VN = VP
- Bis zum 40. Lebensjahr : bis 400.000 € Versicherungssumme
- Bis zum 50. Lebensjahr : bis 300.000 € Versicherungssumme
- Ohne Zusatzversicherung (UZV/BUZ)
- Die Versicherungssumme darf nicht höher sein als das Darlehen
- Vermerk bei den Besonderen Vereinbarungen im Antrag: *„Auf das ärztliche Zeugnis soll verzichtet werden, da dieser Antrag im Zusammenhang mit der Finanzierung einer selbstgenutzten Immobilie steht. Eine Kopie der Darlehnszusage wird nachgereicht.“*
- Die Policierung erfolgt erst nach Vorlage einer Kopie der Darlehnszusage an den VN (= VP) für eine Immobilie.

### Hinweise:

- Zu den genannten Höchstversicherungssummen sind bereits bestehende Todesfallleistungen (außer VL) innerhalb der letzten 5 Jahre hinzuzurechnen
- Die Direktion hält es sich dennoch offen, nach subjektiver Risikoprüfung weitere ärztliche Untersuchungen einzufordern
- Eine Vor- bzw. Rückdatierung des Versicherungsbeginns ist im üblichen Rahmen möglich (max. 3 Monate zurück; max. 6 Monate in die Zukunft)

### Rahmenbedingungen bei Einschluss einer BUZ

- Die Höhe der BU-Rente ist auf 80 % des Nettoeinkommens unter Anrechnung aller sonstigen Anwartschaften begrenzt.
- Über 18.000 € Jahresrente 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.