Garantieausschluss Premium: Geringfügige Unterschiede in den Antragsdokumenten

(Beispiel Modell mit Ablaufstabilisator, andere Fondsanlage-Lösungen analog)

3. Schicht

Anderungsantrag und Dokumentation zur Neuanlage im Fondsmodell Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator

Unter der u.g. Vertragenummer besseht ein privater Lebenoversicherungsvertrag. Anläsellich des alturell anhaltend nicidigen Zinsriveaus und den dansus resubterenden Aussirktungen auf diesen Vermag, hat ein Beratungsgespricht statiggehunden. Ziel des Beratungsgesprichtes uns es, versichteden Handkrugsgrößlichkeiten aufzuseigen, um dadurch eine sinvolle Einscheitung über die zulähnflige Vertragsgestalbung terffen zu können. Ein konnen der sich erstenden betreit der sich ergeben den der sich ergebenden des hierungstendstates sowich über die abstatien Fahrendebedigungen und die Auseirkungen auf meinen Vertrag als auch über die sich ergebenden Handkungsmöglichkeiten aufgeklärt und wünsche deimentsprechend zum nichtstraßelchen Terrieru.

- Unveränderte Fortführung meines Vertrags mit der Sicherheit der Gasantie zum Vertragsablauf, allerdings bei derzeitigen Kapitalmarksverhältnisse ohne nennenswertes Renditepotential
- Herausnahme der Garantie verbunden mit der Möglichkeit dadurch deutlich mehr Rendite auf die eingezahlten Beiträge zu erreichen.

Die Herausnahme der Garantie ist mit einer Änderung der Fondsanlage verbunden, bei welcher ich eine der folgenden Alternativen wähle:

- DWS Premium Modell (Anlage im Zurich Premium Muhi Asset Offensiv)
- B DWS Premium Modell ABS (Anlage im Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator)
- DWS Premium Modell Balance (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Defensiv)

Ergänzend zu den bisherigen Vertragsunterlagen für den bestehenden Vertrag gelten für diese Änderung die folgenden allgemeinen Bestimmungen:

- Duch die Hersunsahren der Gerande ertfallt mein Anspruch auf eine gansetierte Kapitalleistung bei Abbauf sowie mein Anspruch auf die gewertet zu senerendende Kapitallei.
 Alle enderen vertraglichen Bestandteile wie der gazuntierte Bestendisch zie DODO EUR, etweige BUäbnichenung, senichtenunstendische Kosten, junk behalben unversichtet Hind Göbbeit.
- Mir ist bewass, dass mit dieser Anderung die Garantie zu Ablauf in mehrem Vertrag komplett entfällt. Durch
 diesen Gastantieverzicht k\u00e4nemen sich die Performancenhancen erh\u00f6hen. Allerstings kann dies auch zu einem
 Teil- oder soger Totalverstades Vertrag komplette der vertrag keinem felle und er soger Vertrag keine Behr\u00e4ne f\u00e4tillen.
- Zu dem Tomini der Honsusnahme der Garantie ändert sich auch meine Fondsanlage gemäß dem gewählten Anlagemodell. Die genaus Zusammensetzung meiner Fondsanlage kann ich der nächsten Wortbestätigung entrehten.
- 4. Die Paragrafier, Welche Versichenungsleistungen erhalten Sie?" zweie, Wann und sie k\u00fcnnen Sie das Garantieniensa anheben oder eine Höchstandsichenung vorreihmen?" meiner alligemeiner Versicherungsbedingungen verlieren ihre G\u00fc\u00e4fisch, soweit es um Regelangen der garantieren Leistung im Eribbunahit gelt. Der garantieren Bernerhattop bellet davon unberühtt. G\u00e4fische gilt f\u00fc der Pasagnaten "Wonsch erecknen sich die erh\u00e4nbes Leistungen im DWS Premium ModelS?" der besonderen Bodingungen Str die Angassungswerdcherung.
- 5. Ein nachträglicher Wiedereinschluss der Garantie ist nicht möglich.
- 6. Ich habe zur Kennthis genommen, dass nach der Vertragsumstellung die bisherigen Steuenergünstigungen nur erhalten bleiben, wenn die Voraussetzungen zur hälftigen Besteuerung des Unterschlechsbetrags erneut erfüllt werden (Auszarklung nach Vollendung des 62. Lebenglahres des Steuerpflichtigen und nach Abbart von zwölf Jahren seit dem Änderungsteminf), ich beantrage die Umstellung auch für den Fall, dass die genannten Voraussetzungen dansch infolit einer erfüllt sich er

Neue Fondsanlage	Zurich Premium Multi Asse	s mit Ablaufstabilisator
Dieses Informationsblatt wu	de mir ausgehändigt.	
ich bestätige, dass ich die v	orstehenden Regelungen zur Kenntnis genomn	nen habe.
ich bestätige, dass ich die v	ristehenden Regelungen zur Keintnis genomn	nen habe.

Änderungsantrag und Dokumentation zur Neuanlage im Fondsmodell Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator

Basis-

rente

Unter der u.g. Vertragsnummer besteht ein Lebensversicherungsvertrag mit staatlicher Förderung (Basisrente). Anlässlich des aktuell anhaltend niedrigen Zinsniveaus und den daraus resultierenden Auswirkungen auf diesen.

Vertrag, hat ein Beratungsgespräch stattgefunden. Ziel des Beratungsgespräches war es, verschiedene Handlungsmöglichkeiten aufzuzeigen, um dadurch eine sinnvolle Entscheidung über die zukünftige Vertragsgestaltung treffen zu können.

Ich wurde anhand des Informationsblattes sowohl über die aktuellen Rahmenbedingungen und die Auswirkungen auf meinen Vertrag als auch über die sich ergebenden Handlungsmöglichkeiten aufgeklärt und wünsche demenstprechend zum nächstmöglichen Termin:

- Unveränderte Fortführung meines Vertrags mit der Sicherheit der Garantie zum Rentenübergang, allerdings bei derzeitigen Kapitalmarktverhältnisse ohne nennenswertes Renditepotential
- Herausnahme der Garantie zum Rentenübergang verbunden mit der Möglichkeit dadurch deutlich mehr Rendite auf die eingezahlten Beiträge zu erreichen.

Die Herausnahme der Garantie zum Rentenübergang ist mit einer Änderung der Fondsanlage verbunden, bei welcher ich eine der folgenden Alternativen wähle:

- DWS Premium Modell (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Offensiv)
- DWS Premium Modell ABS (Anlage im Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator)
- DWS Premium Modell Balance (Anlage im Zurich Premium Multi Asset Defensiv)

Ergänzend zu den bisherigen Vertragsunterlagen für den bestehenden Vertrag gelten für diese Änderung die folgenden allgemeinen Bestimmungen:

- Durch die Herausnähme der Gerantie entfällt mein Anspruch auf ein gerantient zu verentendes Kapital. Alle anderen vertradichen Bestandteile wie der garantierte Rentenfaktor is Dio ODE URL erwaine BU-Absicherung, versicherungstechnische Kosten, usw. behalten unverändert ihre Gültigkeit, insbesondere werden die Versicherungstechnische zu ein sie behandlange Rante erbracht.
- Mir ist bewusst, dass mit dieser Änderung die Garreite des zu vernetenden Kapitalis zum Bentenübergang in meinem Vertrag kompliet metfält. Durch diesen Gerantieverzicht k\u00f6nnen sich die Performancschancen erh\u00f6nn. Allerdings kann dies auch zu einem Teil- oder soggar Totalverlust des vorhandenen Vertrassunthabens sowie der zul\u00e4ufficien Beitrabe \u00dcf\u00fcreu.
- Zu dem Termin dieser Vertragsänderung ändert sich auch meine Fondsanlage gemäß dem gewählten Anlagemodell. Die genaue Zusammensetzung meiner Fondsanlage kann ich der nächsten Wertbestätigung entrehmen.
- 4. Die Paragrafen "Welche Versicherungsleistungen erbringen wir"? sowie "Wann und wie können Sie das Gerantiensveu anheben oder eine Höchstsandsicherung vorenhemen" meiner allgemeinen Versicherungsbedingungen verlieren ihre Gültigkeit, soweit es um Regelungen der Gerantiemodelle zur Verentung der Erlebensfallsumme geht. Der garantieren Sentenfallsch beildet davon unbezihnt. Gleiches gilt für den Paragrafen "Wie errechnet sich die erhöhte Erlebensfallleistungen im DWS Premium Modell?" der besonderen Bedingungen für die Angesaungsversicherung.
- Ein nachträglicher Wiedereinschluss der Garantie ist nicht möglich.
- Die staatliche F\u00f6rderung bleibt von dieser Anderung unber\u00fchrt.

'ertragsnummer			
leue Fondsanlage	Zurich Premium Multi Asse	Zurich Premium Multi Asset mit Ablaufstabilisator	
	le mir ausgehändigt. stehenden Regelungen zur Kenntnis genomn	nen habe.	
		nen habe.	
		nen habe.	
ieses Informationsblatt wurd ih bestätige, dass ich die vor		nen habe. Unterschrift Vermittler	