

Erhöhungsantrag zu Skandia Teddy für _____ (Name Versicherte Person)

Vertragsnummer: _____

Versicherungsnehmer: _____



**Ja, ich möchte meinen Beitrag für Skandia Teddy um ____,__ Euro
_____ (monatlich, viertel-, halb-, oder jährlich) ab der nächsten
Beitragsfälligkeit aufstocken.**

Wichtige Hinweise: Für den Erhöhungsbeitrag gelten die dem bisherigen Vertrag zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen und die bisher vereinbarte Zahlungsweise und Investmentauswahl. Bitte lesen Sie vor Unterzeichnung sorgfältig die nachfolgenden Informationen über die Kosten und die steuerliche Behandlung der Erhöhung, welche mit Ihrer Unterschrift ebenfalls Inhalt des Antrages werden. Für Rückfragen stehen Ihnen Ihr Vermittler und das Skandia Service-Team gerne zur Verfügung.

Ort, Datum

Unterschrift d. Versicherungsnehmers

Unterschrift gesetzliche Vertreter

Bitte beachten Sie die folgenden wichtigen Kosten- und Steuerhinweise:

Kosten: Erhöhungsbeiträge sind Versicherungsbeiträge für die Kosten anfallen. Ihre Beiträge verwenden wir, um Investmentfondsanteile zu erwerben und um die mit dem Abschluss und der Verwaltung von Versicherungsverträgen entstehenden Abschluss- und Verwaltungskosten zu decken. Zudem können Kosten für die Abdeckung eines versicherten Risikos anfallen. Die genannten Kosten sind in dem Beitrag bereits einkalkuliert und werden diesem je nach Kostenart entnommen.

Steuern: Im Folgenden geben wir Ihnen allgemeine Informationen über Steuerregelungen, die für diese Versicherungsart gelten. Sie begründen und ersetzen jedoch **keine Steuerberatung**.

Die steuerliche Beurteilung des **aktuell bereits bestehenden Vertragsteils** – einschließlich bereits vereinbarter künftiger Beiträge und der hierauf entfallenden künftigen Erträge – bleibt von der Beitragserhöhung grundsätzlich unbeeinflusst. Sie bestimmt sich nach den bei Abschluss des Vertrages geltenden Regelungen. Informationen hierzu entnehmen Sie bitte Ihren Versicherungsbedingungen.

Der Erhöhungsteil Ihres Beitrags ist steuerlich als gesonderter neuer Vertrag anzusehen, für den nach den derzeitigen gesetzlichen Regelungen das Folgende gilt: Bis zur Auszahlung bleiben die erzielten Erträge in voller Höhe steuerfrei. Dies gilt auch für die Erlöse aus Fondsumschichtungen.

Im Fall einer Kapitalauszahlung (bspw. bei Rückkauf oder Ablauf der Versicherungsdauer) sind die in der Leistung enthaltenen Kapitalerträge, die aus der Vertragsänderung resultieren, in voller Höhe abgeltungssteuerpflichtig i.H.v. 25 % (zzgl. eines Solidaritätszuschlages i.H.v. derzeit 5,5 % und ggf. Kirchensteuer).

Hat der Steuerpflichtige zum Zeitpunkt der Auszahlung das 60. Lebensjahr vollendet und sind seit der Vertragsänderung mindestens 12 Jahre vergangen, unterliegt lediglich die Hälfte der erzielten Kapitalerträge der Besteuerung, welche dann mit dem individuellen Steuersatz erfolgt. Bei einer Lebensversicherung kommt eine nur hälftige Versteuerung der Erträge lediglich dann in Betracht, wenn der vereinbarte Todesfallschutz für den aus den Erhöhungsbeiträgen resultierenden Vertragsteil die seit 1. April 2009 geltenden steuerlichen Mindestanforderungen für eine Todesfalleistung gem. § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 6 EStG erfüllt. Haben Sie eine Lebensversicherung abgeschlossen, teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, ob die vereinbarte Todesfalleistung diesen Mindestanforderungen genügt.

Sofern bei einer Rentenversicherung die Auszahlung als lebenslange Rente erfolgt, unterliegen die Rentenzahlungen nur mit dem Ertragsanteil der Einkommenssteuer.

Skandia Lebensversicherung AG Kaiserin-Augusta-Allee 108 10553 Berlin Postfach 21 01 50 10501 Berlin	E-Mail: info@skandia.de http://www.skandia.de Hotline: 018002 / 240 310 (6 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, ggf. abweichender Mobilfunktarif)	Bankverbindung Deutsche Bank AG BLZ 100 700 00 Kto.-Nr. 069662501 IBAN DE45 1007 0000 0069 6625 01 BIC/SWIFT-Code DEUTDE33XXX	Amtsgericht Charlottenburg HRB 39933	Vorsitzende des Aufsichtsrates: Ann-Christin Pehrsson Vorstand: Jonas Jonsson (Vorsitz) Johannes Friedrich, Martina Backes, Hermann Schrögenauer
--	--	---	--	--