

Per Fax: 030/31007-2600 oder 030/31007-2602

Versicherungs-Nr.: _____

Skandia Lebensversicherung AG
Postfach 21 01 50

Versicherungsnehmer:

Name, Vorname bzw. Firma

Geburtsdatum

Versicherte Person:
(wenn abweichend zum Versicherungsnehmer)

Name, Vorname

Geburtsdatum

Zuzahlung in einen bestehenden Versicherungsvertrag

Bitte vollständig in Blockschrift ausfüllen

Bitte geben Sie den Betrag an, den Sie in Ihren oben genannten Versicherungsvertrag zuzahlen möchten:

Zuzahlung in Höhe von _____ EUR

Zuzahlungen in einen bestehenden Versicherungsvertrag sind tarifbedingt ausschließlich im Rahmen der umseitig aufgeführten Tarife und ab den genannten Mindesthöhen möglich.

Sobald wir die Prüfung Ihres Zuzahlungsantrages abgeschlossen und eine Entscheidung über die Annahme getroffen haben, werden wir Sie umgehend informieren. Sofern Sie den Zuzahlungsbetrag bereits vor Zugang unserer Annahmeh Entscheidung überweisen, bitten wir Sie zu beachten, dass wir erst nach erfolgter positiver Prüfung hieraus resultierende Investitionen vornehmen können.

Die für die Überweisung relevanten Daten entnehmen Sie bitte dem beigefügten Muster eines Überweisungsträgers.

Identifizierung des Versicherungsnehmers

Folgende zwei Möglichkeiten der Identifizierung des Versicherungsnehmers bestehen:
(bitte gewählte Möglichkeit ankreuzen)

1. Identifizierung durch den Vermittler

Zur Identifizierung sind folgende Angaben des Versicherungsnehmers zu erheben:

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Ausweisart (z. B. Personalausweis, Reisepass) Ausweis-Nr. Ausstellende Behörde

Die Identitätsüberprüfung erfolgte unter Anwesenheit des Versicherungsnehmers und Vorlage eines gültigen Originalausweises durch den Vermittler.

Ort, Datum Vermittlernummer Unterschrift und Stempel des Vermittlers

2. Identifizierung durch Einreichung einer beglaubigten Ausweiskopie

Der Skandia Lebensversicherung AG wird eine amtlich beglaubigte Kopie des Personalausweises oder Reisepasses des Versicherungsnehmers eingereicht und die Beitragszahlung erfolgt unmittelbar von einem Konto des Versicherungsnehmers bei einem Kreditinstitut, das seinen Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union hat.

Identifizierung des Wirtschaftlichen Eigentümers

Erfolgt die Zuzahlung auf eigene Veranlassung?

Ja, erfolgt auf eigene Veranlassung Nein, erfolgt auf Veranlassung einer anderen Person

Wenn die Zuzahlung auf Veranlassung einer anderen Person erfolgt, ist eine Identifizierung dieser Person erforderlich. Bitte nutzen Sie dafür das gesonderte Formular „Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz“. Dieses stellen wir Ihnen gerne auf Anfrage zur Verfügung.

Unterschrift

Bitte beachten Sie unsere Hinweise für Ihre Zuzahlung auf der folgenden Seite. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die Kenntnisnahme der Hinweise.

Ort, Datum Unterschrift des Versicherungsnehmers

Versicherungs-Nr.: _____

Bitte beachten Sie folgende Hinweise für Ihre Zuzahlung:

Für welche Tarife ist eine Zuzahlung möglich?

Ab der zum 01.01.2005 eingeführten Tarifgeneration haben wir unsere Produkte mit der Zuzahlungsoption noch flexibler gestaltet. Bitte vergewissern Sie sich, ob Ihr Tarif diese Zuzahlungsoption beinhaltet. Für folgende Tarife ist diese Option vorgesehen:

Tarif:	Ab einem Zuzahlungsbetrag von:
FMN, FMY, FMG / AGM, AGE, AGK, AGH / BGU, BGG, BGI / SFR, SFH, SFT.....	200 EUR
SFL, SFL08, SFR08, SFR11.....	500 EUR
SFE, SFE08, SFE09-M, SFE10	2.500 EUR
FLAE	10.000 EUR

Handelt es sich um einen Skandia-Riestervertrag, nutzen Sie bitte ein gesondertes, von uns zur Verfügung gestelltes Formular.

Sofern für Ihren Tarif eine Zuzahlung möglich ist und der Tarif einer nach Drucklegung dieses Formulars eingeführten Tarifgeneration angehört, entnehmen Sie bitte den erforderlichen Mindestzuzahlungsbetrag den Ihrem Versicherungsvertrag zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Was bewirkt die Zuzahlung?

Die Zuzahlung bewirkt eine Erhöhung der Beitragssumme. Aus diesem Grund behalten wir uns die Möglichkeit einer Gesundheitsprüfung vor. Eventuell eingeschlossene Zusatzversicherungen werden von der Zuzahlung nicht erfasst. Zuzahlungen werden bei der Berechnung der Mindestbeitragssumme nicht berücksichtigt.

Wie wird die Zuzahlung im Falle unbezahlter Beiträge und/oder einer im Vorfeld getätigten Vorauszahlung behandelt?

Sollten Beitragsrückstände bestehen, werden diese zunächst durch den Zuzahlungsbetrag beglichen. Geleistete Zuzahlungen nach einer getätigten Vorauszahlung (Teilkündigung) werden zunächst als Rückzahlung der Vorauszahlung behandelt.

Wie kann die Zuzahlung geleistet werden?

Zuzahlungen sind nur per Überweisung möglich.

Wann wird der Zuzahlungsbetrag investiert?

Nach erfolgreicher Prüfung des Zuzahlungsantrages und nach Erhalt des Zuzahlungsbetrages erfolgt die Investition innerhalb der ersten drei Börsentage des nächsten Monats. Haben Sie sich für die Anwahl eines Garantiefonds (SEG 20XX) entschieden, gelten hiervon abweichende Regelungen, die in den Bestimmungen zum Garantiefonds in Ihren Versicherungsbedingungen beschrieben sind.

Wie wird die Zuzahlung investiert?

Zuzahlungen sind Versicherungsbeiträge, für die Kosten anfallen. Nähere Angaben zu den Kosten finden Sie in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Die Aufteilung des zu investierenden Zuzahlungsbetrages erfolgt gemäß dem für Ihre Beitragszahlung vereinbarten Verhältnis Ihrer Fondsauswahl. Ab einem Zuzahlungsbetrag von 1.000 Euro können Sie für diesen Zuzahlungsbetrag eine von dem vereinbarten Verhältnis abweichende Fondsauswahl treffen. Wenn Sie diese abweichende Fondsauswahl wünschen, bitten wir sie um eine gesonderte schriftliche Mitteilung. Bitte beachten Sie die für Ihren Tarif geltenden Vorgaben für die Fondsauswahl. In der Regel gilt ein Investment von mindestens 10 % pro Fonds und maximal 10 Fonds. Über die aktuell mögliche Investmentauswahl können Sie sich gerne bei Ihrem Vermittler oder bei uns informieren.

Wann sind Zuzahlungen nicht möglich?

Zuzahlungen sind unter anderem nicht möglich, wenn Ihr Versicherungsvertrag beitragsfrei gestellt ist oder eine Beitragspause vereinbart wurde.

Wie wird der Rückkaufswert berechnet?

Bei einer Kündigung des Versicherungsvertrages bzw. im Falle einer Beitragsfreistellung oder der Gewährung einer Vorauszahlung gelten für die aus den Zuzahlungen resultierenden Teile Ihres Versicherungskapitals folgende Stornoabschläge bei der Berechnung des Rückkaufwertes:

im Jahr nach Zuzahlung	Stornoabzug bezogen auf den zugrundeliegenden Tarif und das jeweilige Vertragskapital der einzelnen Zuzahlung					
	AGE	AGH	AGK	AGM	BGI	BGI07/BGG07/BGU07/BGH07
1	4,00 %	1,50 %	3,00 %	6,00 %	6,00 %	2,00 %
2	3,00 %	0,75 %	2,25 %	4,50 %	4,50 %	1,00 %
3	2,00 %	0,00 %	1,50 %	3,00 %	3,00 %	1,00 %
4	1,00 %	0,00 %	0,75 %	1,50 %	1,50 %	1,00 %
5	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Versicherungs-Nr.: _____

im Jahr nach Zuzahlung	Stornoabzug bezogen auf den zugrundeliegenden Tarif und das jeweilige Vertragskapital der einzelnen Zuzahlung						
	BGG	BGU	FLAE	FMN/FMY/FMG	SFE	SFH	SFR/SFT/SFL
1	4,00 %	3,00 %	6,00 %	6,00 %	3,00 %	1,50 %	6,00 %
2	3,00 %	2,25 %	5,00 %	4,50 %	3,00 %	0,75 %	4,50 %
3	2,00 %	1,50 %	4,00 %	3,00 %	3,00 %	0,00 %	3,00 %
4	1,00 %	0,75 %	2,00 %	1,50 %	1,00 %	0,00 %	1,50 %
5	0,00 %	0,00 %	1,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Bei den Tarifgenerationen SFR08, SFE08, SFE09-M, SFE10, SFL08 und SFR11 fällt kein prozentualer Stornoabzug, sondern ein einmaliger Stornoabzug in Höhe von 100 EUR an. Dieser Stornoabzug entfällt bei den Tarifvarianten SFR08-Z und SFL08-Z sowie SFE10-A und SFE10-C bei Erreichen des Alters 65 Jahre der versicherten Person.

Steuerhinweis

Zuzahlungen können ggf. steuerliche Auswirkungen auf die geänderte Versicherungsleistung haben. Für Einzelheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater, Ihren Vermittler bzw. direkt an die Skandia Lebensversicherung AG.

Informationen für Ihre Überweisung:

Die für Ihre Überweisung relevanten Daten entnehmen Sie bitte diesem Muster eines Überweisungsträgers. Bitte beachten Sie dabei die im Muster hinterlegten Daten zur Bankverbindung und fügen Sie im Verwendungszweck Ihre Vertragsnummer ein. Zusätzlich weisen wir darauf hin, dass es sich beim abgedruckten Überweisungsträger um ein Muster handelt, das nicht für die Einreichung bei einem Kreditinstitut geeignet ist.

Überweisungsauftrag/Zahlschein

Den Vordruck bitte nicht beschädigen, knicken, bestempeln oder beschmutzen.

Name und Sitz des beauftragten Kreditinstituts	Bankleitzahl
Begünstigter: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen) S k a n d i a L V A G	
Konto-Nr. des Begünstigten 0 6 9 6 6 2 5 0 1	Bankleitzahl 1 0 0 7 0 0 0 0
Kreditinstitut des Begünstigten D e u t s c h e B a n k B e r l i n	
Kunden-Referenznummer - noch Verwendungszweck ggf. Name und Anschrift des Überweisenden - (nur für Begünstigten) (Bitte hier die Versicherungsnummer angeben)	
noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen) Z u z a h l u n g	
Kontoinhaber/Einzahler: Name, Vorname/Firma, Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)	
Konto-Nr. des Kontoinhabers	18
Datum	Unterschrift