Umtausch eines bestehenden BU-Vertrags

Swiss Life Investo

Der „Umtausch" ist innerhalb der ersten 10 Vertragsjahre möglich und erfolgt ohne erneute Risikoprüfung (medizinisch oder wirtschaftlich) über einen Neuvertrag. Bestehende Erschwerungen (Ausschlussklauseln, Zuschläge), die Höhe der BU-Rente (inkl. gelaufener Dynamik) sowie das Endalter werden in den neuen Vertrag übernommen. Der Altersvorsorgetarif wird immer bis zum 67. Lebensjahr der versicherten Person gerechnet. Nach Erstellung der Police wird der bisherige Vertrag aufgehoben. Eventuell vorhandene Zusatzoptionen (z. B. AU-Option) können unter Umständen entfallen. Von einem Umtausch ausgeschlossen sind Verträge, bei denen bereits ein Leistungsantrag gestellt wurde.
Für Konsortialtarife kann leider kein Umtausch angeboten werden. Kontaktieren Sie uns gerne, wir erstellen alternativ gerne ein Angebot für einen Ergänzungsvertrag. Hierbei bleibt der bisherige Vertrag bestehen und ein zusätzlicher Altersvorsorge-Tarif mit BUZ-Beitragsbefreiung wird ohne erneute Risikoprüfung (medizinisch oder wirtschaftlich) eingerichtet.

Daten zur versicherten Person

Vor- und Nachname: _____

Versicherungsnummer: _____

Raucher: ☐ Ja ☐ Nein

Tätigkeit*: _____

*zur Berechnung wird bei einigen Tarifgenerationen die aktuelle Tätigkeit berücksichtigt.

Gerne prüfen wir im Rahmen der Angebotserstellung auch die Möglichkeit zur Besserstufung.

Erstellung eines Umtauschangebots

☐ Basisvorsorge (Schicht 1) oder ☐ Privatvorsorge (Schicht 3)

Beitrag der Hauptversicherung: ☐ Steueroptimiert (Schicht 1)

☐ oder _____ Euro (Schicht 3, 25 € bis max. 200 € inkl. BUZ-Beitragsbefreiung)

Beitragsbefreiung Plus ☐ 5 % ☐ 10 %

Rentengarantiezeit _____ Jahre (max. bis Alter 90)

☐ **Investo Green Komfort**

☐ Ausgewogen ETF green ☐ Wachstum ETF Green ☐ Rendite ETF Green

☐ Ausgewogen smart Green ☐ Wachstum smart green ☐ Rendite smart Green

☐ **Investo Komfort**

☐ Ausgewogen ETF ☐ Wachstum ETF ☐ Rendite ETF

☐ Ausgewogen smart ☐ Wachstum smart ☐ Rendite smart

☐ Wachstum ☐ Rendite

Unsere komplette Fondsauswahl finden Sie hier:

☐ Individuelle Fondsauswahl (bitte separat beifügen)

E-Mailadresse für Angebotsversand: _____

Wünschen Sie einen Umtausch in einen bAV-Tarif, den Swiss Life Maximo oder Investo Aktiv? Gehen Sie gern auf Ihre Betreuung im Außendienst zu oder kontaktieren Sie unser Angebotsteam. Alternativ können Sie uns Ihre Kontaktdaten nennen, wir rufen Sie gerne für eine individuelle Angebotserstellung an:

Name: _____

Telefonnummer: _____

Senden Sie uns Ihre Anfrage an *angebot@swisslife.de* oder kontaktieren Sie uns telefonisch unter *089-3 81 09 10 10.*

Swiss Life
Direktservice
Telefon +49 89-3 81 09 10 10
direktservice@swisslife.de
Mo-Fr. 08:00-18:00 Uhr

Bm2688a-4738 – 01.23