

EXISTENZ- und Plan D: Umstellung bestehender Verträge

Ende September 2019 sind bei den Grundfähigkeitsabsicherungen der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. („EXISTENZ“) und der Dortmunder Lebensversicherung AG. („Plan D“) deutliche Leistungsverbesserungen eingeführt worden. In den neuen Tarifgenerationen gelten unter anderem folgende Optimierungen:

Bei EXISTENZ

- **Verkürzung des Prognosezeitraums** von 12 auf 6 Monate
- Insgesamt sind nun **17 Grundfähigkeiten** abgesichert (bisher 14). Neu hinzugekommen sind „Heben und Tragen“, „Fingerfertigkeit und Geschicklichkeit“ sowie „Schreiben“.
- Mit der **Infektionsklausel** wird die Leistung nun auch fällig, wenn ein Tätigkeitsverbot wegen Infektionsgefahr ausgesprochen wurde.

Bei Plan D

- **Verkürzung des Prognosezeitraums** von 12 auf 6 Monate

Vorteile auch für Ihre Bestandskunden sichern – Umstellungen zeitlich befristet möglich!

Als leistungsstarker Produktpartner bieten wir Ihnen bzw. Ihren Kunden, die bereits eine EXISTENZ- bzw. Plan D-Absicherung haben, eine zeitlich befristete Umstellung ohne erneute Gesundheitsprüfung an.

Um möglichst vielen Kunden die Verbesserungen ohne Gesundheitsprüfung anbieten zu können, haben wir die Voraussetzungen relativ weit gefasst:

- Es können alle EXISTENZ- und Plan D-Verträge umgestellt werden, die einen **Versicherungsbeginn ab 01.07.2017** haben. Ältere Verträge können mit einer Gesundheitsprüfung ebenfalls umgestellt werden.
- Auch Verträge, die mit einem Zuschlag bzw. einer Klausel versehen sind, oder die mit einem vereinfachten Aktionsantrag zustande gekommen sind, können umgestellt werden. Vorhandene Zuschläge oder Klauseln werden in den neuen Tarif übernommen.
- Verträge, die beitragsfrei sind oder die eine Leistung erhalten oder beantragt haben, können nicht umgestellt werden.
- Spätester Termin für Umstellungen ist der **30.09.2020!**
- **Für Plan D gilt: Erhöhung des Zahlbeitrags um 10 %.** Davon werden lediglich rund ¼ für die Bedingungsverbesserung benötigt. Mit dem restlichen Mehrbeitrag wird die versicherte Rente erhöht.
- **Für EXISTENZ gilt:** Der bestehende Vertrag wird mit unveränderter Rentenhöhe umgestellt. Durch die umfangreicheren Leistungsverbesserungen ergibt sich ein Mehrbeitrag von durchschnittlich 10 %. Sollte der **Mehrbeitrag unter 10 %** liegen, erhöhen wir dennoch um mindestens 10 % und verwenden die Differenz für die Erhöhung der versicherten Rente.
- Die ebenfalls im neuen EXISTENZ-Tarif enthaltene BU-Option wird bei Umstellungen ohne Gesundheitsprüfung ausgeschlossen. Ein Einschluss ist aber gegen eine Gesundheitsprüfung möglich.
- Sowohl für EXISTENZ wie für Plan D können mit einer Gesundheitsprüfung auch höhere Renten oder zusätzliche Leistungen (z. B. weitere Bausteine) versichert werden. Insgesamt gelten unsere aktuellen Annahmerichtlinien.
- Für die Umstellungen stehen besondere Antragsformulare zur Verfügung:
[EXISTENZ](#) / [Plan D](#)

**verlängert bis
30.09.2020!**