

## Kundenservice Lebensversicherung

Versicherungsnehmer(in):	Polizzenummer:
--------------------------	----------------

### Änderung der Adresse

Postleitzahl, Ort, Straße, Nr.

### Namensänderung      Versicherungsnehmer(in)      Versicherte(r)

Neuer Familienname, Vorname, Titel

Eine Kopie der Heiratsurkunde ist beizulegen !

### Wechsel des Versicherungsnehmers

Neuer VN ( Familienname, Vorname, Titel, Adresse, Geburtsdatum, Staatsbürgerschaft)

weiblich       männlich

Staatsbürgerschaft: \_\_\_\_\_

#### Erklärung „US-Person“:

Ist der Versicherungsnehmer „US-Person“ gemäss der untenstehenden Definition oder aus anderen Gründen in den USA steuerpflichtig:

ja       nein

Als „US-Persons“ gelten: a. US-Staatsbürger oder US-Doppelbürger.

b. Ausländer mit Wohnsitz in den USA.

c. Personen mit einer permanenten Aufenthaltsbewilligung (z. B. Greencard).

d. Personen, die sich längere Zeit in den USA aufgehalten haben, d. h.

- im laufenden Kalenderjahr mindestens 31 Tage und

- im laufenden und in den beiden vorausgehenden Kalenderjahren insgesamt mehr als 183 Tage. Es gilt folgende Zählweise: Tage des laufenden Jahres werden voll, Tage des letzten Jahres zu einem Drittel, Tage des vorletzten Jahres zu einem Sechstel gezählt.

Eine „Nicht-US-Person“ kann aus einem anderen Grund in den USA steuerpflichtig sein (z. B. Doppelwohnsitz, gemeinsame Steuererklärung mit einer „US-Person“ [z. B. als Ehepartner], Verzicht auf US-Staatsbürgerschaft oder auf Aufenthaltsbewilligung nach langfristigem Aufenthalt, andere Gründe).

Die Frage nach der „US-Person“ bzw. nach der US-Steuerpflicht bezieht sich nicht nur auf natürliche, sondern auch auf juristische Personen.

Die Unterschrift des bestehenden und des neuen Versicherungsnehmers ist erforderlich !

Der ausgefüllte Identitätsnachweis des neuen Versicherungsnehmers ist beizulegen !

### Bezugsrechtsänderung

Name, Geburtsdatum, Adresse

- im Erlebensfall: \_\_\_\_\_

- im Ablebensfall: \_\_\_\_\_

Bei Änderung des Bezugsrechtes "Überbringer der Police" ist die Originalpolice beizulegen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Versicherungsnehmers  
( unbedingt erforderlich )

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Vermittlers

Werbnummer: \_\_\_\_\_

## Kundenservice Lebensversicherung

Versicherungsnehmer(in):	Polizzenummer:
--------------------------	----------------

### Sicherstellung der Lebensversicherung

Ich möchte meine Lebensversicherung zu Gunsten von \_\_\_\_\_

Kreditinstitut, Adresse, Bankleitzahl

- vinkulieren  verpfänden  abtreten  
 Einschluss der Unanfechtbarkeitsklausel (innerhalb der ersten drei Jahre)

Kreditkontonummer: \_\_\_\_\_

Es kann zu steuerlichen Nachteilen kommen ! Die **Gebühr von 15 Euro** für den Einschluss der Sicherstellung und die gegebenfalls anfallende Unanfechtbarkeitsgebühr ist vom Versicherungsnehmer zu tragen.

Bei Verpfändung oder Abtretung ist bei Überbringer-Bezugsrecht die Originalpolizze beizulegen!

### Zahlungsartänderung

- jährlich  halbjährlich  vierteljährlich  monatlich

Zahlungsweise mit

- Erlagschein  
 Dauerauftrag  
 Abbuchungsauftrag:  besteht bereits  
 liegt bei

Bei fondsgebundenen Produkten mit monatlicher Zahlweise und bei der Prämienpension ist generell die Zahlung nur per Abbuchungsauftrag möglich. Änderungen der Zahlweise nur zur Hauptfälligkeit!

### Dynamik Klausel

- Ich ersuche um Einschluss der Dynamikklausel  Ich ersuche um Ausschluss der Wertanpassung bei  
 Ich ersuche um Ausschluss der Dynamikklausel fondsgebundenen Verträgen

Bei einem Einschluss sind Gesundheitsfragen auszufüllen.

### Ich ersuche um Einschluss bzw. Ausschluss folgender Zusatzversicherung(en)

Bei einem Einschluss sind Gesundheitsfragen auszufüllen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Versicherungsnehmers  
( unbedingt erforderlich )

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Vermittlers

Werbnummer: \_\_\_\_\_

## Kundenservice Lebensversicherung

Versicherungsnehmer(in):	Polizzenummer:
--------------------------	----------------

Prämienfreistellung     Rückkauf     Teilrückkauf     Gewinnentnahme

**Prämienfreistellung**     per \_\_\_\_\_     zum nächst möglichen Termin

**Rückkauf**    oder    **Gewinnentnahme der klassischen Lebensversicherung:**  
 per \_\_\_\_\_     zum nächst möglichen Termin

Einverständnis: Auszahlungsbetrag \_\_\_\_\_ laut Info vom \_\_\_\_\_  
(bei fondsgebundenen Produkten nicht erforderlich)

**Teilrückkauf**     per \_\_\_\_\_ in Höhe von € \_\_\_\_\_  
 per \_\_\_\_\_ in maximaler Höhe

**Überweisung der Auszahlung auf das Konto lautend auf:** \_\_\_\_\_

IBAN: \_\_\_\_\_ BIC: \_\_\_\_\_

Bei **jeder Auszahlung** ist aufgrund des US-Steuerabkommens der **FATCA-Waiver** unterzeichnet beizulegen !

Bei einem **Teilrückkauf** von fondsgebundenen Produkten oder von der Pensionstreuhand muss der verbleibende Rückkaufswert mind. EUR 500,00 betragen. Bei den übrigen Tarifen muss die Mindestversicherungssumme verbleiben.

Bei den Tarifen FLG, FLV und FLW reduziert sich bei einem Teilrückkauf die Mindesttodesfalleistung.

Bei dem Tarif ZUK (Prämienpension) ist kein Teilrückkauf möglich!

Frühest möglicher **Zeitpunkt** zum **Rückkauf bzw. zur Prämienfreistellung:**

- Bei Versicherungen gegen laufende Prämienzahlung: nach dem 1. Versicherungsjahr.

(ausgenomm. Risikoversicherungen oder Tarif ZUK)

- Beim Tarif ZUK: Rückkauf erst nach Ablauf der Mindestbindefrist, Prämienfreistellung nach dem 1. Versicherungsjahr

- Bei Risikoversicherungen auf Anfrage

- Bei Verträgen gegen Einmalprämie: nach dem 1. Versicherungsjahr.

**Gewinnentnahme Hauptsparte 10:** es kommt zu keiner Änderung der Versicherungssumme oder der Prämie.

Der entnommene Betrag wird bei zukünftigen Auszahlungen den Gewinnen gegengerechnet.

Es kann zu steuerlichen Nachteilen kommen. Bei jeder **Auszahlung** ist aufgrund der Geldwäschebestimmungen eine

**Kopie des Identitätsnachweises** (Reisepass, Führerschein oder Personalausweis) beizulegen.

Bei **Rückkauf** ist die Originalpolizze, im Falle des Nichtauffindens ist eine **Verlusterklärung** beizulegen!

## Veränderung der Prämie/Versicherungssumme

Ich ersuche um Veränderung     der Prämie auf € \_\_\_\_\_ per \_\_\_\_\_

der Versicherungssumme auf € \_\_\_\_\_

bei     gleicher Laufzeit     Laufzeitverkürzung um \_\_\_\_\_ Jahre     Laufzeitverlängerung um \_\_\_\_\_ Jahre

Bei einer **Erhöhung** sowie bei einer **Verlängerung der Laufzeit** sind **Gesundheitsfragen** auszufüllen

und eine **Kopie Ihres Identitätsnachweises** (Führerschein, Reisepass oder Personalausweis) beizulegen.

Bei einer **Veränderung der Laufzeit** ist die **Originalpolizze** beizulegen, ausser bei fondsgebundenen Verträgen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Versicherungsnehmers  
( unbedingt erforderlich )

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Vermittlers

\_\_\_\_\_  
Werbnummer:

## Kundenservice Lebensversicherung

Versicherungsnehmer(in):	Polizzenummer:
--------------------------	----------------

### Beginnverlegung

Ich ersuche um Aussetzung der Prämienzahlung und Verlängerung des Vertrages.

Der neue Zahlungsbeginn soll der 1. \_\_\_\_\_ sein.

**Voraussetzung** ist, daß die **Prämien mindestens für 1 Jahr bezahlt** wurden. Die Prämienzahlung kann maximal für 1 Jahr (bzw. bei Nachweis des Antritts der Kinder-Karenzzeit für 2 Jahre) ausgesetzt werden.

Die **Originalpolizze** ist beizulegen, ausser bei fondsgebundenen Verträgen!

### Leistungsfall: Tod

### Leistungsfall: Heirat

Bitte eine Kopie der **Sterbeurkunde** bzw. **Heiratsurkunde** und die **Originalpolizze** beilegen!

### Verlusterklärung

Ich erkläre hiermit nach bestem Wissen, daß die obengenannte Polizze verloren gegangen sein muss. Sie ist von mir einer Drittperson weder verpfändet noch abgetreten noch zur Aufbewahrung übergeben worden. Berechtigte Ansprüche können daher von dritter Seite gegen die Helvetia Versicherungen Österreich AG nicht erhoben werden.

Die Polizze ist ungültig geworden, nachdem die Helvetia Versicherungen Österreich AG

- an deren Stelle eine Ersatzpolizze ausgefertigt hat; die Kosten in Höhe von 15 Euro sind vom Versicherungsnehmer zu tragen.
- die Versicherungsleistung erbracht hat;
- die technischen Rücklagen angerechnet hat an die Polizze Nr. \_\_\_\_\_ .

Identifikation wird vorgenommen mit:

- Führerschein                       Personalausweis                       Reisepass

Nummer: \_\_\_\_\_

Ausstellungsbehörde: \_\_\_\_\_

Datum der Ausstellung: \_\_\_\_\_

Die **Identifikation** ist von einem **Helvetia-Mitarbeiter** unbedingt zu bestätigen !

Bei Überbringerbezugsrecht ist eine gerichtliche Kraftloserklärung erforderlich!

Die Kosten dafür sind vom Versicherungsnehmer zu tragen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Versicherungsnehmers  
( unbedingt erforderlich )

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Vermittlers

Werbnummer: \_\_\_\_\_