

## Jahresendspurt 2018

### Wichtige Fristen für das Jahresendgeschäft

#### **Annahmenvollmacht vor Ort**

Zwischen dem 1. und 31. Dezember 2018 haben **Ihre regionalen Ansprechpartner die Annahmenvollmacht der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.** für Tarife ohne Gesundheitsprüfung. Dies gilt für Verträge bis zu einem Monatsbeitrag von 700 Euro, bzw. einem Einmalbeitrag von 40.000 Euro.

#### **Basis- und Riesterverträge: Jeder Vertrag zählt**

Wer mit einem Basis- oder Riester-Vertrag noch in 2018 Steuern sparen oder die Zulagen beantragen möchte, muss einen abgeschlossenen Vertrag haben. Damit das auch wirklich klappt, muss der Vertrag poliziert sein oder eine Annahmeerklärung vorliegen. Der Antrag allein reicht leider nicht.



#### **Policierungsgarantie bis zum 17. Dezember 2018**

Geht der Antrag spätestens am Freitag, den 14. Dezember 2018 im Kompetenz-Center oder am Montag, den 17. Dezember in der Hauptverwaltung ein, garantieren wir die Policierung noch in diesem Jahr! Voraussetzung: Der Antrag ist policierungsfähig. Das heißt, er ist vollständig ausgefüllt, es liegen keine Besonderheiten bei den Risikoangaben vor und es ist auch keine Arztanfrage erforderlich. Selbstverständlich versuchen wir auch bei Anträgen, die diese Voraussetzungen nicht erfüllen noch eine Policierung in 2018 zu ermöglichen.

#### **Zuzahlungen/Einmalbeiträge/Direktversicherungen mit nicht monatlicher Zahlungsweise nach dem 7. Dezember 2018**

Sonderzahlungen nach dem 7. Dezember 2018 sind möglich, müssen aber von den Kunden direkt als Überweisung an uns geschickt werden. Nur so können sie sich noch auf die Zulagen und Steuern auswirken.

Die Kontoverbindung lautet:

IBAN: DE 37 4404 0037 0320 3031 00

BIC: COBADEFFxxx

Bank: Commerzbank Dortmund

Verwendungszweck: Name und Postleitzahl des Versicherungsnehmers bei Direktversicherungen zusätzlich der Name der versicherten Person (falls bekannt, auch die Versicherungsnummer)

Eine Überweisung anderer laufender Beiträge ist nicht erforderlich.