

Sehr geehrte Geschäftspartnerin,  
sehr geehrter Geschäftspartner,

Auch 2022 bearbeitet die LV 1871 Anträge für die private und betriebliche Altersversorgung durchgehend bis zum Jahresende!

Alle Anträge, die bis einschließlich **23. Dezember 2022** in der Hauptverwaltung eingehen und im Bereich BKVS policerungsfähig sind, werden in jedem Fall noch in diesem Jahr policiert. Auch danach eingehende Anträge werden selbstverständlich so rasch wie möglich bearbeitet. Geschäftspartner können bequem Neuanträge einfach per E-Mail einreichen unter: [neuantraege@lv1871.de](mailto:neuantraege@lv1871.de). Der Originalantrag muss nicht nachgereicht werden.

## Basis- und Riester-Rente, bAV: Zehntagesfrist für Zahlungen zum Jahresende

Die sogenannte Zehntagesfrist für Zahlungen zum Jahresende kann nur für die regelmäßig wiederkehrenden Ausgaben Anwendung finden. Außerdem muss die Fälligkeit kurze Zeit vor dem Jahreswechsel liegen. Insbesondere bei Basis- und Riester-Rentenverträgen gilt es zu beachten: Die Zehntagesfrist kann nicht zur Anwendung kommen bei:

- **Einmalzahlungen und bei Zuzahlungen, da es sich hierbei nicht um regelmäßig wiederkehrende Ausgaben handelt,**
- **laufenden Zahlungen, deren Fälligkeit vor dem 20. Dezember eines Jahres liegt.**

Für die Versicherungsnehmer bedeutet das: Möchten sie sicher sein, dass ihre Zahlungen noch dem steuerlichen Veranlagungszeitraum 2022 zugerechnet werden, müssen sie bei Überweisung sicherstellen, dass die Zahlung noch im Jahr 2022 von ihrem Konto an uns fließt. Wählen Versicherungsnehmer das SEPA-Verfahren, gilt als Zahlungszeitpunkt der Termin der Fälligkeit, sofern das Konto zu diesem Termin eine ausreichende Deckung aufweist. Das SEPA-Verfahren ist in diesem Fall der empfohlene Zahlungsweg.

## Zuzahlungen:

Auch bei Zuzahlungen sind die Richtlinien des Geldwäschegesetzes zu beachten. Das bedeutet u. a.: zum Zeitpunkt der Zuzahlung muss uns ein gültiger Personalausweis oder Reisepass des Versicherungsnehmers in Kopie vorliegen. Bitte reichen Sie auch das Formular zur Mittelherkunft ein.

## Rahmendaten für die Policing zum Jahresende im Überblick:

Stichtag für	Privatkundengeschäft betriebliche Altersversorgung (bAV)*
garantierte Policing policerungsreifer Anträge 2022	23. Dezember 2022
letzten maschinellen Beitragseinzug	28. Dezember 2022

Stichtag für	Privatkundengeschäft betriebliche Altersversorgung (bAV)*
mögliche Rückdatierung des Versicherungsbeginns (klassische Tarife)	Oktober 2022
mögliche Vordatierung des Versicherungsbeginns	maximal möglich 1. März 2023
<small>*Eine Policierung ist nur bei Einreichung aller erforderlichen Antragsunterlagen (vollständig ausgefüllter Aufnahme- und Verwaltungsvertrag der Unterstützungskasse etc.) möglich.</small>	

## Besondere Hinweise für LV 1871 Pensionsfonds AG

Bei Rahmenvertragsanforderungen, die bis spätestens 9. Dezember 2022 auf Basis eines erstellten Versorgungsvorschlags bei der LV 1871 Pensionsfonds AG eingehen, wird der Rahmenvertrag in jedem Fall noch bis Ende 2022 erstellt. Auch danach eingehende Anforderungen werden schnellstmöglich bearbeitet. Eine Rückdatierung des Versicherungsbeginns ist aufgrund der grenzüberschreitenden Tätigkeit des LV 1871 Pensionsfonds nicht möglich.

Haben Sie weitere Fragen zu unseren Produkten? Oder benötigen Sie Informationen über unsere Vertriebswege? Brauchen Sie Unterstützung bei unseren Services und Tools?

Dann vereinbaren Sie mit mir einen Termin jetzt online. Ich freue mich über Ihre Anfrage:

[Termin online buchen](#)

Viele Grüße **#gernperDu**

René Strauß

Diplom-Betriebswirt (BA) / GenerationenBerater (IHK) / zertifizierter Nachhaltigkeitsberater /  
Fachmann Honorarberatung

Lebensversicherung von 1871 a. G. München

Lurgiallee 6-8  
60439 Frankfurt

Telefon +496915300124

Mobil +491715339558