

**Versicherungsantrag auf Abschluss einer
Rentenversicherung im Sinne des Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG)**

Beantragter Versicherungsbeginn

0 1 | 2 0

Wird von der HanseMerkur ausgefüllt
VE Personen-Nr. (Vers.-Nr.) Abschlussverm. AD-Nr. Bestandsbetr. AD-Nr. GKD-Nr. SV AD-Versand
1 0 4 | 0 2 9 0 7 0 0 | 0 2 9 0 7 0 0 | | | ja

Identifikationsnr./Kooperations-/Gruppenversicherungspartner Mitarbeiter/-in bei Kooperations-/Gruppenversicherungspartner
 ja, bei nein

Antragsteller/-in = versicherte Person (mindestens 18 Jahre)
Name/Titel Vorname
Straße, Postfach/ Zustellergängung Haus-Nr. Geburtsdatum
Postleitzahl, Wohnort
Herr Frau
Telefon* (privat) Telefon* (geschäftlich)
Fax* Staatsangehörigkeit
E-Mail*
Status* (siehe Rückseite) seit (bei Status 3) Berufsschlüssel Familienstand*
Derzeitige berufl. Tätigkeit (Haupt- und Nebenberuf) ledig eingetragene Partnerschaft
 verheiratet eheähnliche Gemeinschaft
 geschieden verwitwet Gemeinschaft

Inkasso Der Beitrag soll bis auf Widerruf von folgendem Konto abgebucht werden:
 Bankverbindung gilt für alle Verträge
Bankleitzahl Kontonummer Geldinstitut/ Ort
Name/Vorname/ Firmenname **Kontoinhaber/-in, falls nicht Antragsteller/-in:** Unterschrift **Kontoinhaber/-in, falls nicht Antragsteller/-in:**

Zahlungsweise monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich (Ratenzuschläge siehe Rückseite)

Bezugsberechtigung (widerruflich)
a) im Erlebensfall: Der/Die Versicherungsnehmer/-in.
b) im Todesfall:
 der/die Ehepartner/-in der versicherten Person (z.Z. des Ablebens gültige Ehe)
 Kinder gemäß Rückseite Punkt E:
oder
 Name, Vorname/Geburtsdatum/Anschrift. Bitte beachten Sie die Erläuterung auf der Rückseite unter Punkt E.

Riester Care/ Riester Care Invest
Tarif Aufschiebzeit Beitragszahlungsdauer Garantierte Rente aus Eigenbeiträgen Rentendauer Rentenzahlweise Garantizeit oder Hinterbliebenenrente aus Kapitalgarantie im Todesfall
Invest | Jahre Jahre | EUR lebenslang monatlich | Jahre ja

Überschussverwendung Fondsguthaben verzinsliche Ansammlung
Fonds-auswahl **Chancenorientiert** Sauren Global Opportunities **Wachstumsorientiert** Sauren Global Growth **Sicherheitsorientiert** Sauren Global Balanced (Erläuterungen zu den Fonds s. Rückseite)

Zuzahlung Ja, ich wünsche eine einmalige Zuzahlung. (Der Betrag wird von angegebenem Konto abgebucht.) Zuzahlungsbetrag EUR

Beitrag/ Dynamik Eigenbeitrag EUR Der Beitrag wird jährlich um 3% angehoben oder
 2 - 5% (max. bis der Sonderausgaben-Höchstbetrag gemäß § 10a Absatz 1 EStG erreicht ist) %
 keine Erhöhung

Identifikation gemäß Geldwäschegesetz
Angaben des/der Antragsteller(s)/-in (VN): Geburtsort
 Identifizierung durch gültigen: Personalausweis-/ Reisepass-Nr. ausgestellt am durch
 Identifizierung erfüllt, da die Beiträge durch Abruf vom Konto des/der Versicherungsnehmer(s)/-in gezahlt werden.
 Ich handle für eigene Rechnung. Ich handle für fremde Rechnung von: Bitte Formular „Ergänzungen zum Geldwäschegesetz“ beifügen.

Besondere Vereinbarungen

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die Schlusserklärungen des/der Antragsteller(s)/-in und der zu versichernden Person. Diese Erklärungen enthalten Ermächtigungen zur Datenverarbeitung; sie sind wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt am Tag, nachdem Ihnen der Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich unserer Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die Vertragsinformationen gemäß § 7 Abs. 2 des Versicherungsvertragsgesetzes und diese Belehrung in Textform zugegangen sind. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an die HanseMerkur Lebensversicherung AG, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20354 Hamburg.

Als Antragsteller bestätige ich mit meiner Unterschrift, dass ich vor Antragstellung schriftlich nach § 7 Absätze 1 und 2 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz informiert wurde.

Ich habe die Verbraucherinformation **BL 027 Juli / 2008** sowie das Produktinformationsblatt am erhalten.
 Es wurde ein Beratungsprotokoll erstellt, dessen Durchschrift/Kopie ich erhalten habe.

Ort, Datum Unterschrift des/der Antragsteller(s)/-in (zu versichernde Person)
Ich bestätige, dass der vorstehende Versicherungsantrag eigenhändig unterschrieben wurde. Unterschrift des/der Vermittler(s)/-in

* Diese Angaben sind freiwillig.

Bitte in Blockbuchstaben ausfüllen!



Schlussfolgerungen des/der Antragsteller(s)/-in und der zu versichernden Personen

A. Erklärungen für die Rentenversicherung

1. Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt am Tag, nachdem Ihnen der Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich unserer Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die Vertragsinformationen gemäß § 7 Abs. 2 des Versicherungsvertragsgesetzes und diese Belehrung in Textform zugegangen sind. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an die HanseMerkur Lebensversicherung AG, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20354 Hamburg. E-Mail: leben@hansemerkur.de Bei einem Widerruf per Telefax kann der Widerruf an folgende Faxnummer gerichtet werden: Telefax: (040) 41 19-3257.

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet Ihr Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den Teil Ihres Beitrags, der auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfällt.

Den Teil Ihres Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, können wir einbehalten, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt. Wir erstatten Ihnen aber einen ggf. vorhandenen Rückkaufwert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 VVG. Haben Sie die vorgenannte Zustimmung nicht erteilt oder beginnt der Versicherungsschutz erst nach Ablauf der Widerrufsfrist, erstatten wir Ihnen Ihren gesamten Beitrag.

Beiträge erstatten wir Ihnen unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs.

2. Der Versicherungsschutz besteht ab dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn, sofern der erste Beitrag gezahlt wurde und Sie den Versicherungsschein oder eine schriftliche Annahmeerklärung erhalten haben.

Ich bin damit einverstanden, dass der Versicherungsschutz zum vorgenannten Beginn, ggf. schon vor dem Ende der Widerrufsfrist, besteht.

3. Mir ist bekannt, dass bei Rentenversicherungen aus den Beiträgen die Abschluss- und Verwaltungskosten entnommen werden. Deshalb fällt bei Kündigung der Rentenversicherung in den ersten Jahren kein oder nur ein niedriger Rückkaufwert an. ber die Entwicklung des Rückkaufwertes gibt mir der Versicherungsschein Auskunft. Ich bin an den laufend erwirtschafteten Überschüssen des Versicherungsunternehmens beteiligt, deren Sätze nur für das laufende Jahr garantiert sind.

4. Ich wurde darüber unterrichtet, dass bei einer Leibrentenversicherung nach dem Tarif AR7[M] die versicherte Rente nur dann fällig wird, wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn erlebt.

B. Einwilligungsklausel nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Ich willige ein, dass der Versicherer im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung sowie zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer und/oder an den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. zur Weitergabe dieser Daten an andere Versicherer übermittelt. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages sowie für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten (Versicherungs-) Verträgen und bei künftigen Anträgen.

Ich willige ferner ein, dass die Versicherer der HanseMerkur Versicherungsgruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den/die für mich zuständige(n) Vermittler/-in weitergeben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient.

Gesundheitsdaten dürfen nur an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden; an Vermittler/-innen dürfen sie nur weitergegeben werden, soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist.

Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willige ich weiter ein, dass die HanseMerkur Versicherungsgruppe und der/die Vermittler/-in meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung (telefonisch, per E-Mail oder per Brief) auch in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen darf/dürfen.

Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich bei Antragstellung vom Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung Kenntnis nehmen konnte, das mir zusammen mit weiteren gesetzlich vorgesehenen Verbraucherinformationen – auf Wunsch auch sofort – berlassen wird.

C. Erläuterung der Tarifbezeichnungen

Aufgeschobene Rentenversicherungen im Sinne des AltZertG

AR7 aufgeschobene Rentenversicherung
AR7M mit Mehrberatung

D. Abrufphase

Bei aufgeschobenen Rentenversicherungen ist automatisch eine Abrufphase zum vorzeitigen Beenden der Hauptversicherung ohne Stornoabschlag eingeschlossen. Die Dauer der Abrufphase ergibt sich aus der nachfolgenden Tabelle.

Aufschubzeit	Dauer Abrufphase
bis 11 Jahre	0 Jahre
ab 12 Jahre	5 Jahre*
ab 17 Jahre	10 Jahre*

* aber nicht vor Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person oder wenn zum gewünschten Abrufzeitpunkt nicht mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge zur Verfügung steht.

E. Produkterluterung

Riester Care ist eine unabhängig vom Geschlecht kalkulierte, aufgeschobene Rentenversicherung nach Tarif AR7(M). Ab Rentenbeginn wird eine lebenslange, monatliche Rente gezahlt. Bei Riester Care ist garantiert, dass zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge für die Bildung dieser Rente zur Verfügung steht.

Wurde kein Bezugsrecht festgelegt, wird die Todesfallleistung (bei Tod vor oder nach Rentenbeginn) gezahlt an:

- den berlebenden Ehepartner, mit dem die versicherte Person im Zeitpunkt ihres Ablebens verheiratet war, als lebenslange Hinterbliebenenrente oder;

wenn kein Ehepartner vorhanden ist:

- die Kinder, für die der versicherten Person zum Zeitpunkt des Todes Kindergeld oder ein Freibetrag nach § 32 Absatz 6 EStG zustand, als Waisenrente. Die Zahlung erfolgt nur, solange die Berücksichtigung als Kind im Sinne des § 32 EStG erfüllt ist.

Wird die Todesfallleistung an eine andere Person gezahlt, sind wir gesetzlich verpflichtet, die darauf entfallende steuerliche Förderung einzubehalten und an die zuständige staatliche Stelle abzuführen („schädliche Verwendung“).

F. Erläuterung zur staatlichen Förderung

Staatliche Förderung

Riester Care entspricht den Anforderungen des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) und ist damit förderfähig. Die Förderung besteht aus zwei Komponenten: der direkten Zulage und dem zusätzlichen Sonderausgabenabzug. Um die volle Förderung zu erhalten, sind jährlich bestimmte Mindestsparbeitrge zu zahlen (in 2007: 3% des sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens; ab 2008: 4%).

Folgende Zulagen werden nach aktueller Rechtslage pro Jahr gewährt:

	Grundzulage	Kinderzulage
		(pro kindergeldberechtigtes Kind)
Ab 2008	154,00 EUR	185,00 EUR
		300,00 EUR (für ab 2008 geborene Kinder)

Als Sonderausgabenabzge gemäß § 10a Absatz 1 EStG können nach aktueller Rechtslage pro Jahr maximal geltend gemacht werden:

	Sonderausgaben
	(Eigenbeiträge inkl. der für das Jahr zustehenden Zulagen)
Ab 2008	2.100,00 EUR

Begünstigter Personenkreis

Die Förderung erhalten Pflichtmitglieder in der gesetzlichen Rentenversicherung, Angestellte und Arbeiter im öffentlichen Dienst, Beamte, Richter und Soldaten sowie Landwirte, die dem Alterssicherungssystem der Landwirte angehören.

G. Erläuterung zu den angebotenen Dachfonds

Sauren Global Opportunities

Der Sauren Global Opportunities ist ein Spezialittendachfonds, der schwerpunktmäßig in Aktienfonds investiert. Dabei sind bewusst höhere Gewichtungen in einzelnen Ländern oder Marktsegmenten mit hohen Marktineffizienzen, wie beispielsweise Nebenwerte oder Schwellenländer möglich. Hierdurch hat der Sauren Global Opportunities einen betont spekulativen Charakter.

Sauren Global Growth

Der Sauren Global Growth ist ein weltweit anlegender vermögensverwaltender Dachfonds, der überwiegend in Regional- und Lnderaktienfonds investiert. Dabei umfasst das Anlageuniversum auch regionale Nebenwertefonds und Schwellenlnderfonds.

Sauren Global Balanced

Der Sauren Global Balanced ist ein ausgewogener vermögensverwaltender Dachfonds mit Anlagegeschwerpunkt Europa. Das Portfolio enthält sowohl Aktienfonds als auch Fonds für defensivere Segmente.

H. Erläuterung zur Antragsannahme

- Den Antrag kann der Versicherer innerhalb von 6 Wochen annehmen. Die Frist beginnt mit dem Tag der Antragstellung, bei Versicherungen mit geforderter ärztlicher Untersuchung jedoch nicht vor dem Tage der Untersuchung.
- Der Versicherungsvertrag kommt erst zustande, wenn der Versicherungsschein bzw. die Annahmeerklärung des Versicherers zugegangen ist.
- Mündliche Abmachungen haben keine Gültigkeit. Nebengebühren und Kosten werden nicht berechnet. Insbesondere sind Versicherungsvermittler/-innen oder Versicherungsmakler/-innen nicht berechtigt, ihrerseits von dem/der Versicherungsnehmer/-in irgendwelche Gebühren oder Kosten für die Aufnahme des Antrages oder aus anderen Gründen zu erheben.

I. Hinweis zum Geldwschegegesetz

Falls der Jahresbeitrag (Summe der Beitragsraten) mehr als 1.000,- EUR (bei Versicherungen mit Dynamik: 600,- EUR) oder der Einmalbeitrag/die Beitragsvorauszahlung mehr als 2.500,- EUR beträgt, muss eine Identifikation gemäß Geldwschegegesetz vorgenommen werden.

J. Allgemeine Hinweise

Die Aufgabe einer bestehenden Versicherung zum Zwecke des Abschlusses einer Versicherung bei einem anderen Lebensversicherungsunternehmen ist im Allgemeinen unerwünscht und für den/ die Versicherungsnehmer/-in unzweckmäßig.

K. Zuständiger Ombudsmann bzw. Aufsichtsbehörde

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Bereich Versicherungen
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

Ratenzuschlge:	
monatlich	5%
vierteljährlich	3%
halbjährlich	2%
jährlich	kein Zuschlag

Status:	
1.	Arbeitnehmer/-in (Angestellte/r und Arbeiter/-in)
2.	Beamte(r)/-in
3.	Selbstständige/r und Freiberufler/-in einschl. Subunternehmer/-in
4.	nicht erwerbstätig (einschl. Hausfrauen bzw. -männer)
5.	Rentner/-in und Pensionär/-in
6.	Student/-in, Auszubildende/r und Beamtenanwärter/-in
7.	Kind oder Schüler/-in
8.	juristische Person

HanseMerkur Lebensversicherung AG

Postanschrift: 20352 Hamburg
Hausanschrift: Siegfried-Wedells-Platz 1, 20354 Hamburg
Telefon: (0 40) 41 19-44 00, Telefax: -32 57, www.hansemerkur.de

Vorstand: Fritz Horst Melsheimer (Vors.),
Dr. Andreas Gent, Peter Ludwig, Eberhard Sautter,
Holger Ehnes (stv.)

Aufsichtsrat: Dr. Gottfried Arnold (Vors.)
Sitz: Hamburg, Handelsregister: Hamburg B 77401
USt-IdNr.: DE171619973