

**Versicherungsantrag auf Abschluss einer Basisrentenversicherung**

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/Firmenname, Gesellschaftsform, Vorname  
Straße, Postfach/Postleitzahl, Wohnort, Haus-Nr., Geburtsdatum  
Telefon\* (privat), Telefon\* (geschäftlich), Staatsangehörigkeit  
Fax\*, E-Mail\*, Status\* (siehe Rückseite), Berufsschlüssel, Familienstand\*  
Derzeitige berufl. Tätigkeit (Haupt- und Nebenberuf)

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

**Zahlungsweise**  
 monatlich  vierteljährlich  halbjährlich  jährlich  einmalig (Ratenzuschläge siehe Rückseite)

**Bezugsberechtigung** (widerruflich)  
**Empfänger für die Todesfallleistung ist:**  
 der/die Ehepartner/-in der versicherten Person (z.Z. des Ablebens gültige Ehe) oder  
 Kinder gemäß Rückseite Punkt F:  
Wurde keine Eintragung vorgenommen, gilt das auf der Rückseite unter Punkt F genannte Bezugsrecht als beantragt.

Basis Care/ Basis Care Invest	Tarif	Aufschubzeit/ Vers.-Dauer	Beitragsz.- dauer	Garantierte Rente	Rentendauer	Renten- zahlweise	Hinterbliebenenrente aus Kapitalgarantie im Todesfall (nur zu Tarif RT7[M])	oder Garantiezeit (nur zu Tarif RT7[M])
		Jahre	Jahre	EUR	lebenslang	monatlich	<input type="checkbox"/> ja	Jahre

**InvestAnteil** (Tarif RI7[M]/RT17[M])  
 25% Erläuterung siehe Rückseite.  
 50%  
 75%  
**Fonds-auswahl**  
Der ausgewählte Dachfonds gilt für den InvestAnteil und die gewählte Überschussverwendung Fondsguthaben (s. unten).  
**Chancenorientiert**  Sauren Global Opportunities  
**Wachstumsorientiert**  Sauren Global Growth  
**Sicherheitsorientiert**  Sauren Global Balanced (Erläuterungen zu den Fonds s. Rückseite)

BUZ	Tarif	Risikodauer	Leistungs- dauer	BUZ	Tarif	Risikodauer	Leistungs- dauer	Garantierte Monatsrente	BUZ	Staffel- regelung	Karenzzeit
Beitrags- befreiung		Jahre	Jahre	Rente		Jahre	Jahre	EUR	Optionen	<input type="checkbox"/> ja	Monate

**Überschussverwendung**  
Basis Care: **Bonusrente** | Basis Care Invest: **Fondsguthaben** Fondsauswahl s. oben | **BUZ: Beitragsverrechnung**

**Beitrag/Dynamik**  
Beitrag EUR | Bei Einschluss BUZ: Beitrag ohne Verrechnung aus der Überschussbeteiligung / **Nicht Zahlbeitrag** | **Zuzahlung** EUR | Der Beitrag wird um 5% pro Jahr angehoben oder  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 handele für eigene Rechnung.  Ich handele für fremde Rechnung von: Bitte Formular „Ergänzungen zum Geldwäschegesetz“ beifügen.

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 machen mit Ihrer Unterschrift die Schlusserklärungen zum Inhalt dieses Antrages. 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.

Ich habe die Verbraucherinformation **BL 028** Juli 2008 sowie das Produktinformationsblatt am erhalten.

Es wurde ein Beratungsprotokoll erstellt, dessen Durchschrift/Kopie ich erhalten habe.  
 Für den Einschluss der BUZ wurde die Anlage „Antragsfragen Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung“ beigefügt.

Ort, Datum | Unterschrift des/der Antragsteller(s)/-in (zu versichernde Person) | Unterschrift des/der Vermittler(s)/-in

\* Diese Angaben sind freiwillig.

Bitte in Blockbuchstaben ausfüllen!



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

## 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 rechtzeitig 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 sich die Rentenversicherung nach Tarif R7[M]/RT7[M] und eine eventuell eingeschlossene Berufsunfhigkeitszusatzversicherung bei einer Kündigung in eine beitragsfreie Versicherung umwandelt, sofern Mittel zur Bildung einer beitragsfreien Rente vorhanden sind (siehe Punkt 4). Es wird kein Rückkaufwert ausgezahlt.

4. Mir ist bekannt, dass bei Rentenversicherungen aus den Beiträgen die Abschluss- und Verwaltungskosten sowie die Kosten zur Deckung der vorzeitigen Versicherungsfälle (Risikobeiträge) entnommen werden. Deshalb entsteht bei Umwandlung der Rentenversicherung in eine beitragsfreie Versicherung in den ersten Jahren keine oder nur eine geringe beitragsfreie Rente. ber die Entwicklung der beitragsfreien Rente gibt mir der Versicherungsschein Auskunft.

Ich bin an den laufend erwirtschafteten Überschüssen des Versicherungsunternehmens beteiligt, deren Sätze nur für das laufende Jahr garantiert sind.

Mir ist bekannt, dass Beiträge zu zahlen sind, die unter Umständen mit ihrem Gesamtbetrag die Versicherungsleistung übersteigen können.

5. Ich wurde druber unterrichtet, dass bei einer Leibrentenversicherung ohne Rentengarantie nach Tarif R7[M]/RT7[M] die versicherte Rente nur dann fällig wird, wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn erlebt, und dass die Rente nur bis zu ihrem Tode gezahlt wird.

## 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 druber 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

### Basis Care/ Basis Care Invest

#### Aufgeschobene Basisrentenversicherungen

R7	aufgeschobene Basisrentenversicherung
R7M	mit Mehrberatung
RT7	aufgeschobene Basisrentenversicherung mit Beitragssicherung
RT7M	mit Mehrberatung

#### Sofortbeginnende Basisrentenversicherungen

RS7	sofortbeginnende Basisrentenversicherung
RS7M	mit Mehrberatung

#### InvestAnteil

RI7	Zusatzbaustein „Fonds“ zu Tarif R7
RI7M	Zusatzbaustein „Fonds“ zu Tarif R7M
RTI7	Zusatzbaustein „Fonds“ zu Tarif RT7
RTI7M	Zusatzbaustein „Fonds“ zu Tarif RT7M

#### Zusatzversicherungen

B7i	Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit zu den Tarifen R7, RI7, RT7, RTI7
B7iM	zu den Tarifen R7M, RI7M, RT7M, RTI7M
B7r	Barrente bei Berufsunfähigkeit zu Tarif R7, RT7
B7rM	zu Tarif R7M, RT7M

## 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.

## E. Produkterluterungen

### Steuerliche Besonderheiten zu Basis Care/ Basis Care Invest

Basis Care und Basis Care Invest sind Rentenversicherungen, die den Anforderungen nach § 10 Absatz 1 Nr. 2.b EStG entsprechen und steuerlich gefördert werden. Demzufolge wird die Leistung aus dem Vertrag frühestens nach Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person und ausschließlich als laufende lebenslange Monatsrente gezahlt. Eine Kapitalzahlung ist nicht möglich. Die Ansprüche aus dem Vertrag können nicht vererbt, übertragen oder abgetreten werden. Ebenfalls nicht möglich sind Beleihung oder Veräußerung.

### Erläuterung zum InvestAnteil bei Basis Care Invest

Haben Sie einen InvestAnteil nach Tarif RI7[M] bzw. RTI7[M] eingeschlossen, wird der Gesamtbeitrag Ihrer Rentenversicherung in einen Garantiebeitrag und einen Beitrag zum Invest Anteil aufgeteilt. Die Höhe des Beitrages zum InvestAnteil am Gesamtbeitrag Ihrer Rentenversicherung ist in Ihrem Versicherungsschein dokumentiert. Aus dem Beitrag zum InvestAnteil werden nach Abzug von Teilen zur Kostendeckung Anteile des von Ihnen gewählten Dachfonds erworben.

Das Kapitalanlagerisiko für die im Dachfonds gehaltenen Anteile liegt in vollem Umfang bei Ihnen. Insbesondere kann sich bei Kursrückgängen die Leistung aus dem Dachfonds deutlich vermindern.

## F. Hinterbliebenenrente im Todesfall

Ist der Tarif RT7(M) oder die Option „Kapitalgarantie im Todesfall“ bzw. Rentengarantiezeit gewählt, wird bei Tod der versicherten Person eine Hinterbliebenenrente gebildet.

Die Rente ist zu zahlen an:

- den berlebenden Ehepartner, mit dem die versicherte Person im Zeitpunkt seines 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.

Eine Erweiterung des vorstehend genannten Hinterbliebenenbegriffs auf andere Personen oder Personengruppen ist unwiderruflich ausgeschlossen. Die Beschränkung des Todesfallbezugsrechts nur auf den Ehepartner oder die unter b) genannten Kinder ist aber möglich.

## G. Erläuterungen zu den angebotenen Dachfonds

### Sauren Global Opportunities

Der Sauren Global Opportunities ist ein Spezialtitndachfonds, 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 Anlage Schwerpunkt 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 Geldwäschegesetz

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 Geldwäschegesetz vorgenommen werden.

## J. 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%	jährlich	kein Zuschlag
	vierteljährlich	3%	einmalig	kein Zuschlag
	halbjährlich	2%		

Status:	1. Arbeitnehmer/-in (Angestellte/r und Arbeiter/-in)
	2. Beamt(er)/-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 Ehse (stv.)

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