

# Betriebliche Altersversorgung

## Antrag auf Rückdeckungsversicherung (Schicht 2)



finanziert  durch Entgeltumwandlung  vom Arbeitgeber

**FV** – (Regelbasierte) Fondsgebundene Versicherung

**LV** – Konventionelle Rentenversicherung, Risikolebensversicherung, SBU/EU

Einzelgeschäft (inkl. z. B. AGEV)

Kollektivgeschäft (ohne z. B. AGEV)

**Bitte zusätzlich nicht zutreffenden Barcode am linken Seitenrand deutlich streichen!**

**Wichtig!** Jede Änderung muss vom Antragsteller bescheinigt werden!

Referenzvertragsnummer (Falls vorhanden, bitte in jedem Fall angeben!) \_\_\_\_\_

Vertriebs- gesell.	Agenturnummer	Personalnummer	Anteil % Vermittler	BWS/PBS	ratierl.	Vertriebsstelle	Zielgruppe	SC-Nr.
					<input type="checkbox"/>			
						Vertriebsweg		
						Antragsnummer		
						Schlüssel bei ext. Gesellschaft		
						Kundennummer Bank	/	/

### Allgemeine Kundendaten Die mit \* gekennzeichneten Angaben sind freiwillig.

#### Antragsteller/Versicherungsnehmer

Name bzw. Firmenbezeichnung	Rechtsform	Bilanztermin
_____ _____ _____		
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	
_____ _____		
Telefonnummer mit Vorwahl*	Telefaxnummer mit Vorwahl*	E-Mail-Adresse (sofern vorhanden)
_____ _____		
AGEV-Mitgliedsnummer (falls vorhanden)		
_____ _____		

Bei juristischen Personen/Personengesellschaften:

Registernummer (z. B. Handels-, Genossenschafts- oder Partnerschaftsregister) Sofern vorhanden, <b>bitte Kopie des Registerauszuges beifügen!</b>	Registergericht
_____ _____	_____

Ist **kein Registerauszug** vorhanden oder handelt es sich um **kein registerpflichtiges Unternehmen**, bitte die anhand aussagekräftiger Dokumente (z. B. Gesellschaftsvertrag, Gründungsdokumente, Bestätigung des Steuerberaters) geprüften vertretungsberechtigten Personen angeben:

#### Der Vertragspartner wird vertreten durch:

	Vorname	Zuname	Funktion beim Antragsteller
1.	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____
5.	_____	_____	_____

**Hinweis:** Sind an einer Gesellschaft, z. B. einer **Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GBR)** (= Antragsteller) mehr als die oben unter Ziffer 1. bis 5. genannten Gesellschafter beteiligt, so sind diese in einer **separaten Liste** anzugeben.

#### zu versichernde Person

Herr  Frau

Name	Vorname	Titel*	
_____ _____			
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	Familienstand*	
_____ _____			
Telefonnummer mit Vorwahl*	Telefaxnummer mit Vorwahl*	E-Mail-Adresse*	
_____ _____			
Staatsangehörigkeit	Geburtsdatum	Geburtsort	Geburtsname (falls anders lautend)
_____ _____			
Genauere Bezeichnung der beruflichen Tätigkeit			Firmeneintritt
_____ _____			

Angestellter  Arbeiter  Freiberufler/Selbstständiger  Auszubildender  Sonstige: \_\_\_\_\_

#### mitzuversichernde Person (bei Einschluss HZV)

Herr  Frau

Name	Vorname	Titel*	Geburtsdatum
_____ _____			
Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	Telefonnummer mit Vorwahl*	
_____ _____			

Bei der mitzuversichernden Person handelt es sich um:  den Ehegatten/Lebenspartner nach LPartG  den Lebensgefährten



# Angaben des Antragstellers gemäß Geldwäschegesetz (GwG)

## ■ Identifizierung des Versicherungsnehmers

Zur Identifizierung des Antragstellers/Versicherungsnehmers sind folgende Unterlagen einzureichen bzw. Angaben zu machen:

### ■ Bei juristischen Personen/Personengesellschaften:

Auszug aus einem amtl. Register (z. B. Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregister) der Firma liegt bei oder wurde eingesehen und die Angaben zum Unternehmen und den vertretungsberechtigten Personen wurden anhand dieser Dokumente überprüft.

### ■ Bei natürlichen Personen/Einzelkaufleuten bitte angeben:

Personalausweis-/Reisepass-Nr.	ausgestellt auf (Name, Vorname)	Staatsangehörigkeit	Geburtsort	Geburtsdatum
ausgestellt am				
Ausstellungsbehörde		Ausweis/Pass gültig? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		

## ■ Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten

Sofern es sich beim Antragsteller **nicht um eine börsennotierte Gesellschaft, ein Kreditinstitut oder eine inländische Behörde** handelt, bitte die **Gesellschafter, die mehr als 25% der Kapitalanteile halten oder mehr als 25% der Stimmrechte kontrollieren\***, angeben und diese Angabe anhand aussagekräftiger Dokumente (z. B. Gesellschafterliste, Gesellschaftervertrag, Bestätigung des Steuerberaters) **überprüfen**:

Vorname	Zuname

\* bei Stiftungen oder Treuhandgesellschaften Begünstigte **ab** 25% des Vermögens.

Sofern bei mehrstufigen Beteiligungsverhältnissen der Eigentümer der jur. Person wiederum eine jur. Person ist (z. B. Konzernstruktur), ist ein Konzerndiagramm oder ein Schaubild zu den Beteiligten beizufügen.

## ■ Politisch exponierte Person (PEP)

Bei den o. g. wirtschaftlich Berechtigten handelt es sich um politisch exponierte Personen:

ja  nein

Falls zutreffend bitte das Zusatzformular „Gesonderte Erklärung“ „Politisch exponierte Person (PEP)“ ausgefüllt beifügen!

## Zahlungsweg

### SEPA-Lastschriftmandat

Gläubiger-Identifikationsnummer: DE60ZZ00000023236

Ich/Wir ermächtige(n) Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise(n) ich/wir mein/unser Kreditinstitut an, die von Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. **Hinweis:** Ich/Wir kann/können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

IBAN (IBAN und BIC finden Sie auf Ihrem Kontoauszug oder Ihrer EC-Karte; die deutsche IBAN ist immer 22 Stellen lang)	BIC
Name des Kreditinstituts	Datum, Unterschrift/en des/der Kontoinhabers

alternativ:

**Selbstzahler:** Sofern der Antragsteller nicht per SEPA-Lastschriftmandat zahlt.

## Anspruchsberechtigung

Anspruchsberechtigter für alle Versicherungsleistungen ist der Versicherungsnehmer.

## Versicherungsumfang

Der Antragsteller beantragt Versicherungsschutz gemäß dem **Persönlichen Vorschlag vom**

Datum der Erstellung

Vorschlag Nummer

**Besondere Vereinbarungen** (Nur ausfüllen, sofern eine Vereinbarung getroffen werden soll.) Der Antrag gilt nur, wenn folgende besondere Vereinbarungen zustande kommen.

--

## Bestätigung über den Erhalt von Verbraucherinformationen

### Rechtzeitiger Erhalt der Informationsunterlagen

Bedenken Sie, dass Sie mit dem Abschluss dieser Versicherung eine langfristige Bindung eingehen. Deshalb sieht der Gesetzgeber vor, dass Ihnen die unten aufgeführten Unterlagen **rechtzeitig** vor Abgabe Ihrer Vertragsklärung überlassen werden. Sie bestimmen dabei, was für Sie rechtzeitig bedeutet. Wenn Sie eine weitere Beratung wünschen, vereinbart Ihr Berater gerne einen weiteren Termin mit Ihnen.

Damit Sie die wesentlichen Vertragsmerkmale der von Ihnen gewünschten Versicherung vor Abgabe der Willenserklärung prüfen können, wurden Ihnen die nachfolgend aufgeführten Informationsunterlagen in Textform überlassen:

■ **Persönlicher Vorschlag und Produktinformationsblatt** .....  als Papier  als Datei

■ **Verbraucherinformationen** aufgeführt auf der **letzten Seite** des Persönlichen Vorschlags unter „Weitere wichtige Informationen“ .....  als Papier  als Datei

Mit Ihrer nachfolgenden Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie die oben genannten Unterlagen – entsprechend Ihren persönlichen Bedürfnissen – rechtzeitig erhalten haben.

Datum	Unterschrift des Antragstellers*

# Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten und Schweigepflichtentbindungserklärung

Der nachfolgende Text beruht auf der 2011 mit den Datenschutzaufsichtsbehörden inhaltlich abgestimmten Einwilligungs-/Schweigepflichtentbindungserklärung.

Die Regelungen des Versicherungsvertragsgesetzes, des Bundesdatenschutzgesetzes sowie anderer Datenschutzvorschriften enthalten keine ausreichenden Rechtsgrundlagen für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung von Gesundheitsdaten durch Versicherungen. Um Ihre Gesundheitsdaten für diesen Antrag und den Vertrag erheben und verwenden zu dürfen, benötigt die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG („Zurich“) daher Ihre datenschutzrechtliche(n) Einwilligung(en). Darüber hinaus benötigt Zurich Ihre Schweigepflichtentbindungen, um Ihre Gesundheitsdaten bei schweigepflichtigen Stellen, wie z. B. Ärzten, erheben zu dürfen. Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigt Zurich Ihre Schweigepflichtentbindung ferner, um Ihre Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 Strafgesetzbuch („StGB“) geschützte Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z. B. Ihren betreuenden Vermittler, IT-Dienstleister oder Rückversicherer weiterleiten zu dürfen.

Die folgenden Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärungen sind für die Antragsprüfung sowie die Begründung, Durchführung oder Beendigung Ihres Versicherungsvertrages unentbehrlich. Sollten Sie diese nicht abgeben, wird der Abschluss des Vertrages in der Regel nicht möglich sein.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren Gesundheitsdaten und sonstigen nach § 203 StGB geschützten Daten

- durch Zurich selbst (unter 1),
- im Zusammenhang mit der Abfrage bei Dritten (unter 2),
- bei der Weitergabe an Stellen außerhalb Zurich (unter 3) und
- wenn der Vertrag nicht zustande kommt (unter 4).

Die Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen wie Ihre Kinder, soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.

## Umfang Ihrer Erklärungen:

Für

- **Rentenversicherungen, ohne Berufsunfähigkeits- oder Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung,**
- **(Regelbasierte) Fondsgebundene Versicherungen mit laufender Beitragszahlung, Premiumschutz 0% und ohne Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und**
- **Fondsgebundene Versicherungen mit Einmalbeitrag und Basisschutz**

verarbeiten wir keine Gesundheitsdaten. Haben Sie sich für eines dieser Produkte entschieden (dies können Sie Ihrem Persönlichen Vorschlag entnehmen), benötigen wir Ihre nachfolgenden Erklärungen nur, soweit sie sich auf Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten beziehen (Ziffern 3 und 4).

**Bitte füllen Sie die Auswahlfelder in Ziffer 2.1 und 2.2 in diesem Fall nicht aus.**

## 1 Erhebung, Speicherung und Nutzung der von Ihnen mitgeteilten Gesundheitsdaten durch Zurich

Ich willige ein, dass Zurich die von mir in diesem Antrag und künftig mitgeteilten Gesundheitsdaten erhebt, speichert und nutzt, soweit dies zur Antragsprüfung sowie zur Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Versicherungsvertrages erforderlich ist.

## 2 Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten

### 2.1 Abfrage von Gesundheitsdaten bei Dritten zur Risikobeurteilung und zur Prüfung der Leistungspflicht

Für die Beurteilung der zu versichernden Risiken kann es notwendig sein, Informationen von Stellen abzufragen, die über Ihre Gesundheitsdaten verfügen. Außerdem kann es zur Prüfung der Leistungspflicht erforderlich sein, dass Zurich die Angaben über Ihre gesundheitlichen Verhältnisse prüfen muss, die Sie zur Begründung von Ansprüchen gemacht haben oder die sich aus eingereichten Unterlagen (z. B. Rechnungen, Verordnungen, Gutachten) oder Mitteilungen z. B. eines Arztes oder sonstigen Angehörigen eines Heilberufs ergeben.

Diese Überprüfung erfolgt nur, soweit sie erforderlich ist. Zurich benötigt hierfür Ihre Einwilligung einschließlich einer Schweigepflichtentbindung für sich sowie für diese Stellen, falls im Rahmen dieser Abfragen Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 StGB geschützte Informationen weitergegeben werden müssen.

Sie können diese Erklärungen bereits hier (I) oder später im Einzelfall (II) erteilen. Sie können Ihre Entscheidung jederzeit ändern. Bitte entscheiden Sie sich für eine der beiden nachfolgenden Möglichkeiten:

#### Möglichkeit I:

Ich willige ein, dass Zurich – soweit es für die Risikobeurteilung oder für die Leistungsfallprüfung erforderlich ist – meine Gesundheitsdaten bei Ärzten oder sonstigen Angehörigen eines Heilberufs, Pflegepersonen sowie bei Bediensteten von Krankenhäusern, sonstigen Krankenanstalten, Pflegeheimen, Personenversicherern, Sozialversicherungsträgern, gesetzlichen sowie privaten Krankenkassen, Berufsgenossenschaften und Behörden erhebt und für diese Zwecke verwendet.

Ich befreie die genannten Personen und Mitarbeiter der genannten Einrichtungen von ihrer Schweigepflicht, soweit meine zulässigerweise gespeicherten Gesundheitsdaten aus Untersuchungen, Beratungen, Behandlungen sowie Versicherungsanträgen und -verträgen aus einem Zeitraum von bis zu zehn Jahren vor Antragstellung an Zurich übermittelt werden.

Ich bin darüber hinaus damit einverstanden, dass in diesem Zusammenhang – soweit erforderlich – meine Gesundheitsdaten durch Zurich an diese Stellen weitergegeben werden und befreie auch insoweit die für Zurich tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht. Ich werde vor jeder Datenerhebung nach den vorstehenden Absätzen unterrichtet, von wem und zu welchem Zweck die Daten erhoben werden sollen, und ich werde darauf hingewiesen, dass ich widersprechen und die erforderlichen Unterlagen selbst beibringen kann.

#### Möglichkeit II:

Ich wünsche, dass mich Zurich in jedem Einzelfall informiert, von welchen Personen oder Einrichtungen zu welchem Zweck eine Auskunft benötigt wird. Ich werde dann jeweils entscheiden, ob ich

- in die Erhebung und Verwendung meiner Gesundheitsdaten durch Zurich einwillige, die genannten Personen oder Einrichtungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht entbinde und in die Übermittlung meiner Gesundheitsdaten an Zurich einwillige
- oder die erforderlichen Unterlagen selbst bebringe.

Mir ist bekannt, dass dies zu einer Verzögerung der Antragsbearbeitung oder der Prüfung der Leistungspflicht führen kann.

Soweit sich die vorstehenden Erklärungen auf meine Angaben bei Antragstellung beziehen, gelten sie für einen Zeitraum von fünf Jahren nach Vertragsschluss. Ergeben sich nach Vertragsschluss für Zurich konkrete Anhaltspunkte dafür, dass bei der Antragstellung vorsätzlich unrichtige oder unvollständige Angaben gemacht wurden und damit die Risikobeurteilung beeinflusst wurde, gelten die Erklärungen bis zu zehn Jahre nach Vertragsschluss.

## 2.2 Erklärungen für den Fall Ihres Todes

Zur Prüfung der Leistungspflicht kann es auch nach Ihrem Tod erforderlich sein, gesundheitliche Angaben zu prüfen. Eine Prüfung kann auch erforderlich sein, wenn sich bis zu zehn Jahre nach Vertragsschluss für Zurich konkrete Anhaltspunkte dafür ergeben, dass bei der Antragstellung unrichtige oder unvollständige Angaben gemacht wurden und damit die Risikobeurteilung beeinflusst wurde. Auch dafür bedürfen wir einer Einwilligung und Schweigepflichtentbindung. Bitte entscheiden Sie sich für eine der beiden nachfolgenden Möglichkeiten:

#### Möglichkeit I:

Für den Fall meines Todes willige ich in die Erhebung meiner Gesundheitsdaten bei Dritten zur Leistungsprüfung bzw. einer erforderlichen erneuten Antragsprüfung ein wie im ersten Ankreuzfeld beschrieben (siehe oben 2.1 – Möglichkeit I).

#### Möglichkeit II:

Soweit zur Prüfung der Leistungspflicht bzw. einer erforderlichen erneuten Antragsprüfung nach meinem Tod Gesundheitsdaten erhoben werden müssen, geht die Entscheidungsbefugnis über Einwilligungen und Schweigepflichtentbindungserklärungen auf meine Erben oder – wenn ein Bezugsrecht eingeräumt ist – auf die Begünstigten des Vertrags über.

## 3 Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten und weiterer nach § 203 StGB geschützter Daten an Stellen außerhalb Zurich

Zurich verpflichtet die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

### 3.1 Datenweitergabe zur medizinischen Begutachtung

Für die Beurteilung der zu versichernden Risiken und zur Prüfung der Leistungspflicht kann es notwendig sein, medizinische Gutachter einzuschalten. Zurich benötigt Ihre Einwilligung und Schweigepflichtentbindung, wenn in diesem Zusammenhang Ihre Gesundheitsdaten und weitere nach § 203 StGB geschützte Daten übermittelt werden. Sie werden über die jeweilige Datenübermittlung unterrichtet.

Ich willige ein, dass Zurich meine Gesundheitsdaten an medizinische Gutachter übermittelt, soweit dies im Rahmen der Risikoprüfung oder der Prüfung der Leistungspflicht erforderlich ist und meine Gesundheitsdaten dort zweckentsprechend verwendet und die Ergebnisse an Zurich zurück übermittelt werden. Im Hinblick auf meine Gesundheitsdaten und weitere nach § 203 StGB geschützte Daten entbinde ich die für Zurich tätigen Personen und die Gutachter von ihrer Schweigepflicht.

### 3.2 Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)

Zurich führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Risikoprüfung, die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Gesundheitsdaten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Zurich Gruppe Deutschland oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt Zurich Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Zurich führt eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für Zurich erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste finden Sie in den Ihnen überlassenen Verbraucherinformationen. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter [www.zurich.de/see](http://www.zurich.de/see) eingesehen oder bei Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Poppelsdorfer Allee 25-33, 53115 Bonn, Telefon 0228 268-0 angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigt Zurich Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass Zurich meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermittelt und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden, wie Zurich dies tun dürfte. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der Zurich Gruppe Deutschland und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

### 3.3 Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann Zurich Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann, ist es möglich, dass Zurich Ihren Versicherungsantrag oder Leistungsantrag der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.

Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung Zurich aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob Zurich das Risiko bzw. einen Leistungsfall richtig eingeschätzt hat.

Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen und Leistungsfällen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden.

Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet.

Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch Zurich unterrichtet.

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für Zurich tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

### 3.4 Datenaustausch mit dem Hinweis- und Informationssystem (HIS)

Die Versicherungswirtschaft nutzt zur genaueren Risiko- und Leistungsfall einschätzung das Hinweis- und Informationssystem HIS, das derzeit die informa Insurance Risk and Fraud Prevention GmbH (informa IRFP GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden, [www.informa-irfp.de](http://www.informa-irfp.de)) betreibt. Auffälligkeiten, die auf Versicherungsbetrug hindeuten könnten, und erhöhte Risiken kann Zurich an das HIS melden. Zurich und andere Versicherungen fragen Daten im Rahmen der Risiko- oder Leistungsprüfung aus dem HIS ab, wenn ein berechtigtes Interesse besteht. Zwar werden dabei keine Gesundheitsdaten weitergegeben, aber für eine Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten benötigt Zurich Ihre Schweigepflichtentbindung. Dies gilt unabhängig davon, ob der Vertrag mit Ihnen zustande gekommen ist oder nicht.

Ich entbinde die für Zurich tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht, soweit sie Daten aus der Antrags- oder Leistungsprüfung an den jeweiligen Betreiber des Hinweis- und Informationssystems (HIS) melden.

Sofern es zur Prüfung der Leistungspflicht erforderlich ist, können über das HIS Versicherungen ermittelt werden, mit denen Sie in der Vergangenheit in Kontakt gestanden haben, und die über sachdienliche Informationen verfügen könnten. Bei diesen können die zur weiteren Leistungsprüfung erforderlichen Daten erhoben werden (siehe unter Ziff. 2.1).

### 3.5 Datenweitergabe an selbstständige Vermittler

Zurich gibt grundsätzlich keine Angaben zu Ihrer Gesundheit an selbstständige Vermittler weiter. Es kann aber in den folgenden Fällen dazu kommen, dass Daten, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen, oder gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.

Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen (z. B. Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken) Ihr Vertrag angenommen werden kann.

Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde. Dabei erfährt er auch, ob Risikozuschläge oder Ausschlüsse bestimmter Risiken vereinbart wurden.

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten mit den Informationen über bestehende Risikozuschläge und Ausschlüsse bestimmter Risiken an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler vor der Weitergabe von Gesundheitsdaten informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Ich willige ein, dass Zurich meine Gesundheitsdaten und sonstigen nach § 203 StGB geschützte Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert und zu Beratungszwecken genutzt werden dürfen.

### 4 Speicherung und Verwendung Ihrer Gesundheitsdaten wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Kommt der Vertrag mit Ihnen nicht zustande, speichert Zurich Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Außerdem ist es möglich, dass Zurich zu Ihrem Antrag einen Vermerk an das Hinweis- und Informationssystem meldet, der an anfragende Versicherungen für deren Risiko- und Leistungsprüfung übermittelt wird (siehe Ziffer 3.4). Zurich speichert Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei Zurich und im Hinweis- und Informationssystem bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

Ich willige ein, dass Zurich meine Gesundheitsdaten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – für einen Zeitraum von drei Jahren ab dem Ende des Kalenderjahres der Antragstellung zu den oben genannten Zwecken speichert und nutzt.

## Bonitätsprüfung

Ich willige ein, dass Zurich Informationen zu meinem Zahlungsverhalten und zu meiner Berufstätigkeit sowie Bonitätsauskünfte auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung meiner Anschriftendaten zum Zwecke der Risiko- und Leistungsprüfung bei einer Auskunft einholt und nutzt; derzeit sind dies die Creditreform AG, Hellersbergstraße 12, 41460 Neuss, die infocore Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden und die Reinald Desbalmes GmbH, Münchner Straße 3, 83707 Bad Wiessee. Etwaige Änderungen kann ich bei Zurich erfragen.

Sollten Sie diese Erklärung nicht abgeben, wird der Abschluss des Vertrages in der Regel nicht möglich sein.

Sie können Ihre Einwilligung jedoch mit Wirkung für die Zukunft jederzeit widerrufen.

## Verantwortlichkeit für den Antrag

Die Fragen im Antrag und in etwaigen Zusatzklärungen sind richtig und vollständig beantwortet. Ich weiß, dass bei nicht richtiger oder unvollständiger Beantwortung mein Versicherungsschutz gefährdet sein kann.

## Hinweise auf Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung, Schweigepflichtentbindungs- und Einwilligungserklärungen, Unterschriften und Hinweise zur Verpfändung

Sofern für die beantragte Versicherung eine Risiko-/Gesundheitsprüfung erforderlich ist, muss der Versicherungsnehmer gemäß § 19 Abs. 5 Versicherungsvertragsgesetz durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht hingewiesen werden. Die „**Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung**“ ist in diesem Antrag enthalten. Mit Ihrer Unterschrift dokumentieren Sie deren Kenntnisnahme.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die vorstehenden **Schweigepflichtentbindungs- und Einwilligungserklärungen** sowie die unten stehende „**Information zur Verwendung Ihrer Daten**“ und die auf Seite sechs stehenden „**Hinweise des Versicherers**“. Sie sind wichtige Bestandteile des Vertrages.

Die nachstehenden Unterschriften gelten für alle hier beantragten Versicherungen. Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift Ihr Einverständnis.

Bitte beachten Sie außerdem die auf Seite zwölf aufgeführten Hinweise zur „**Verpfändung der Rückdeckungsversicherung bei Erteilung einer unmittelbaren Pensionszusage**“ und geben Sie eine entsprechende Erklärung ab.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/Versicherungsnehmer\*

mit Firmenstempel



Unterschrift mitzuversichernde Person\*



Unterschrift zu versichernde Person\*



Es betreut Sie (Stempel/Aufkleber):

Geschäftsstelle/Filiale

\* Bei Minderjährigen Unterschriften der gesetzlichen Vertreter

### Ihr Ansprechpartner

Unterschrift Ihres Kundenberaters/Vermittlers



Telefon und E-Mail Ihres Kundenberaters/Vermittlers

IHK-Registernummer



Ich bestätige, dem Antragsteller eine Kopie des Antrags ausgehändigt zu haben.

## Information zur Verwendung Ihrer Daten

Zur Einschätzung des zu versichernden Risikos vor dem Abschluss des Versicherungsvertrags und zur Abwicklung des Vertragsverhältnisses, insbesondere im Leistungsfall, benötigen wir personenbezogene Daten von Ihnen. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung dieser Daten ist grundsätzlich gesetzlich geregelt. Die deutsche Versicherungswirtschaft hat sich in den Verhaltensregeln der deutschen Versicherungswirtschaft verpflichtet, nicht nur die datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze streng einzuhalten, sondern auch darüber hinaus weitere Maßnahmen zur Förderung des Datenschutzes zu ergreifen. Erläuterungen dazu können Sie den Verhaltensregeln entnehmen, die Sie im Internet unter [zurich.de/coc](http://zurich.de/coc) abrufen können. Ebenfalls im Internet abrufen können Sie Listen der Unternehmen unserer Gruppe, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen sowie Listen der Auftragnehmer und der Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen. Auf Wunsch händigen wir Ihnen auch gern einen Ausdruck dieser Listen oder der Verhaltensregeln aus oder übersenden ihn auf Wunsch per Post. Bitte wenden Sie sich hierfür per Post an Zurich Gruppe Deutschland, Datenschutzbeauftragter, 53096 Bonn, per Telefon an 0228 268-01 oder per E-Mail an [coc@zurich.com](mailto:coc@zurich.com).

In der Konsortialversicherung sind die in Ihrem Persönlichen Vorschlag genannten Lebensversicherer in Höhe eines jeweiligen prozentualen

Anteils als Mitversicherer (Konsortialpartner) an Ihrem Versicherungsvertrag beteiligt. Die Anschrift der beteiligten Versicherer finden Sie in diesem Fall in der in Ihrem Persönlichen Vorschlag enthaltenen „Information zur Konsortialversicherung“. Im Rahmen der Antragsbearbeitung sowie zur Durchführung Ihres Versicherungsvertrages kann es zur Weitergabe Ihrer allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten an die Konsortialpartner und die mit ihnen verbundenen Unternehmen kommen. Die beteiligten Unternehmen sind in jedem Fall gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen einzuhalten.

Ihre personenbezogenen Daten werden ohne Ihre ausdrückliche Einwilligung zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der Zurich Gruppe Deutschland und deren Kooperationspartner sowie zur Markt- und Meinungsforschung unseres Unternehmens verwendet. Dem können Sie jederzeit formlos widersprechen.

Sie können Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten beantragen. Darüber hinaus können Sie die Berichtigung Ihrer Daten verlangen, wenn diese unrichtig oder unvollständig sind. Ansprüche auf Löschung oder Sperrung Ihrer Daten können bestehen, wenn deren Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung sich als unzulässig oder nicht mehr erforderlich erweist. Hierzu können Sie die oben stehenden Kontaktdaten verwenden.

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG  
53288 Bonn · [www.zurich.de](http://www.zurich.de)

Bankverbindung: Deutsche Bank AG Bonn, IBAN: DE14 3807 0059 0025 1009 00, BIC: DEUTDE330

Aufsichtsratsvorsitzende: Christine Theodorovics. Vorstand: Marcus Nagel (Vors.), Javed Barna (stellv. Vors.), Dr. Klaus Endres, Gerhard Frieg, Alexander Libor, Dr. Ulrich Mitzlaff, Carlos Schmitt, Hermann Schrögenauer.

Sitz der Gesellschaft: Bonn. Amtsgericht: Bonn (HRB 4450). UStID-Nr.: DE811326023

---

## Hinweise des Versicherers

---

### Besonderer Hinweis zur Zillmerung bei kapitalbildenden Versicherungen

Dem Arbeitgeber und dem Arbeitnehmer ist bekannt, dass bei einer vorzeitigen Beendigung oder Beitragsfreistellung des Versicherungsvertrages in den ersten Jahren, nur geringe Beträge zur Bildung einer beitragsfreien Versicherungssumme oder eines Rückkaufswertes vorhanden sind. Die bis dahin eingezahlten Beiträge werden dabei in der Regel nicht erreicht. Grund sind im Wesentlichen die beim Abschluss von Versicherungsverträgen entstehenden Abschluss- und Vertriebskosten sowie die Kosten für das übernommene Risiko.

### Regelbasierte Fondsgebundene Versicherung

#### ■ Garantierte Leistung

Die DEUTSCHER HEROLD Aktiengesellschaft (nachfolgend DHAG genannt), ein Konzernunternehmen der Zurich Gruppe, spricht die rechtlich verbindliche Garantie gegenüber der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (nachfolgend ZDHL genannt) aus, dass zum Ende der Ansparphase als Gesamtkapital (Guthaben zuzüglich etwaigem Schlussüberschuss) mindestens die Summe der gezahlten Beiträge – abzüglich der Beiträge für Zusatzversicherungen – multipliziert mit dem mit Ihnen vereinbarten Garantie-Prozentsatz (Garantierte Leistung) zur Verfügung steht. Sofern das Gesamtkapital unterhalb dieser garantierten Leistung liegt, wird die DHAG den Differenzbetrag an ZDHL zahlen (Auffüllung). Eine Haftung für die Erfüllung dieser Garantie übernimmt die ZDHL nicht. Die ZDHL garantiert dem Versicherungsnehmer vielmehr, dass sie ihren Anspruch auf Erfüllung dieser Garantie gegen die DHAG geltend machen wird. Die ZDHL garantiert weiter, dass sie das Guthaben, mit der im Versicherungsschein genannten monatlichen Rente je 10.000 EUR Guthaben lebenslang verrentet.

Ist eine **Verfügungsphase** vereinbart, gilt Folgendes: Die Garantie der DHAG gilt bereits zum frühestmöglichen Abruftermin. Sie erstreckt sich auf die bis zu diesem Zeitpunkt gezahlten Beiträge multipliziert mit dem mit Ihnen vereinbarten Garantie-Prozentsatz (Garantierte Leistung). Sofern in der Verfügungsphase keine Beiträge gezahlt werden, verlängert sich diese Garantie jeweils um einen Monat bis zum spätestmöglichen Abruftermin. Für Beiträge, die während der Verfügungsphase gezahlt werden, erhöht sich die Garantie der DHAG zu jeder Beitragsfälligkeit um den jeweils gezahlten Beitrag multipliziert mit dem mit Ihnen vereinbarten Garantie-Prozentsatz (Garantierte Leistung). Höchstens erhöht sich die Garantie der DHAG um den um die Abschluss-, Vertriebs- sowie Verwaltungskosten reduzierten Beitrag.

Die Höhe der Garantie teilen wir Ihnen im Persönlichen Vorschlag und im Versicherungsschein mit.

---

### Beitragszahlung/Kontoverbindung

Ihr Kundenbetreuer/Vermittler ist nicht berechtigt Beiträge für die beantragte Versicherung entgegenzunehmen. Etwaige Beitragszahlungen werden nach Annahme des Antrages von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG per SEPA-Last-

Ändern Sie die planmäßig zu zahlenden Beiträge während der Laufzeit des Vertrages gilt Folgendes:

Sofern die planmäßig zu zahlenden Beiträge während der Laufzeit des Vertrages geändert werden, wird auch die Garantie auf Grundlage des dann vorhandenen Guthabens und der zukünftig zu zahlenden Beiträge und des mit Ihnen vereinbarten Garantie-Prozentsatzes nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik neu festgelegt.

#### ■ Garantieguthaben

Die DEUTSCHER HEROLD Aktiengesellschaft (DHAG), ein Konzernunternehmen der Zurich Gruppe, garantiert der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (nachfolgend „ZDHL“ genannt), dass zum vereinbarten Rentenbeginn ein Gesamtkapital (Guthaben zuzüglich etwaigem Schlussüberschuss), mindestens in Höhe des Garantieguthabens zur Verfügung steht. Das Garantieguthaben errechnet sich aus der Summe der eingezahlten Beiträge abzüglich Abschluss- und Vertriebskosten, Verwaltungs-Kosten sowie Risiko-beiträge. **Das Garantieguthaben ist daher immer niedriger als die Summe der eingezahlten Beiträge.** Sofern das bei der ZDHL zum vereinbarten Rentenbeginn vorhandene Gesamtkapital unterhalb dieses Garantieguthabens liegt, wird die DHAG den Differenzbetrag an ZDHL zahlen.

Ist eine **Verfügungsphase** vereinbart, gilt Folgendes:

Die Garantie der DHAG gilt bereits zum Beginn der Verfügungsphase. Sie erstreckt sich auf die Höhe des Garantieguthabens. Sofern in der Verfügungsphase keine Beiträge gezahlt werden, verlängert sich diese Garantie jeweils um einen Monat bis zum Ende der Verfügungsphase. Für Beiträge, die während der Verfügungsphase gezahlt werden, erhöht sich die Garantie der DHAG zu jeder Beitragsfälligkeit um den um Abschluss- und Vertriebskosten, Verwaltungs-Kosten sowie Risikobeiträge reduzierten Beitrag.

Eine Haftung für die Erfüllung dieser Garantie durch die DHAG übernimmt ZDHL nicht. Dies heißt, dass der Arbeitgeber das Ausfallrisiko der DHAG trägt. ZDHL wird den Anspruch auf dieses Gesamtkapital gegen die DHAG geltend machen. ZDHL garantiert aber nicht das Gesamtkapital selbst. Ihnen stehen auch keine unmittelbaren Rechte/Ansprüche gegen die DHAG zu. ZDHL garantiert Ihnen aber die lebenslange Verrentung des Guthabens. Dabei verwenden wir den im Versicherungsschein genannten garantierten Rentenfaktor. Der garantierte Rentenfaktor ist die monatliche Rente je 10.000 EUR Guthaben.

---

schriftmandat eingezogen oder sind ausschließlich direkt auf das unten angegebene Konto unter Angabe der Versicherungsnummer zu überweisen.

# Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung

(Mitteilung nach § 19 Abs. 5 Versicherungsvertragsgesetz über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

damit wir Ihren Versicherungsantrag ordnungsgemäß prüfen können, ist es notwendig, dass Sie die nachfolgenden Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantworten. Bitte geben Sie auch solche Umstände an, denen Sie nur geringe Bedeutung beimessen.

Angaben, die Sie nicht gegenüber dem Versicherungsvermittler machen möchten, sind unverzüglich und unmittelbar gegenüber der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Poppelsdorfer Allee 25-33, 53115 Bonn, in Textform nachzuholen.

Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Versicherungsschutz gefährden, wenn Sie unrichtige oder unvollständige Angaben machen. Nähere Einzelheiten zu den Folgen einer Verletzung der Anzeigepflicht entnehmen Sie bitte der nachstehenden Information.

## Welche vorvertraglichen Anzeigepflichten bestehen?

Sie sind bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen. Wenn wir nach Ihrer Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme in Textform nach gefahrerheblichen Umständen fragen, sind Sie auch insoweit zur Anzeige verpflichtet.

## Was passiert, wenn Sie falsch antworten?

Wenn Sie bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung, bzw. auch danach bis Vertragsschluss, falsche Angaben zu gefahrerheblichen Umständen machen, nach denen wir Sie ausdrücklich in Textform gefragt haben, können wir – ggf. auch noch nach längerer Zeit – vom Vertrag zurücktreten, kündigen oder den Vertrag anpassen. Das kann unter Umständen sogar zur Folge haben, dass wir keine Versicherungsleistungen erbringen müssen, auch wenn der Versicherungsfall eingetreten ist.

## Im Einzelnen gilt bei Verletzungen der Anzeigepflicht Folgendes:

### ■ Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes

Verletzen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht, können wir vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn Sie nachweisen, dass weder Vorsatz noch grobe Fahrlässigkeit vorliegen.

Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Der Rücktritt hat zur Folge, dass der Vertrag rückwirkend beseitigt wird. Erklären wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles, bleiben wir dennoch zur Leistung verpflichtet, wenn Sie nachweisen, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand

- weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles
- noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht

ursächlich war. Unsere Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn Sie die Anzeigepflicht arglistig verletzt haben.

Bei einem Rücktritt steht uns der Teil des Beitrags zu, welcher der bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht. Bei der Lebensversicherung haben Sie zusätzlich Anspruch auf die Auszahlung eines ggf. vorhandenen Rückkaufswertes.

### ■ Kündigung

Können wir nicht vom Vertrag zurücktreten, weil Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht lediglich einfach fahrlässig verletzt haben, sind wir berechtigt, den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem

Monat zu kündigen. Bei der Lebensversicherung wandelt sich der Versicherungsvertrag dann in eine beitragsfreie Versicherung um, sofern die dafür vereinbarte Mindestversicherungsleistung erreicht wird.

Unser Kündigungsrecht ist ausgeschlossen, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

Haben Sie die Anzeigepflicht unverschuldet verletzt, verzichten wir auf das Recht zur Kündigung.

### ■ Vertragsanpassung und Wegfall des Versicherungsschutzes

Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Gefahrumstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen rückwirkend Vertragsbestandteil. Der Vertrag gilt dann von Beginn an als zu den anderen Bedingungen abgeschlossen. Haben Sie die Anzeigepflicht unverschuldet verletzt, verzichten wir auf das Recht zur Vertragsanpassung.

Legen wir dar, und beweisen wir, dass wir den Vertrag nur mit einem Risikoausschluss wegen des nicht angezeigten Umstands abgeschlossen hätten, und verlangen wir eine solche Vertragsanpassung rechtzeitig innerhalb der Monatsfrist, entfällt der Versicherungsschutz rückwirkend, wenn der Versicherungsfall auf dem nicht oder falsch angezeigten Umstand beruht.

Erhöht sich durch die Vertragsanpassung der Beitrag um mehr als 10 % oder schließen wir die Gefahrabsicherung für den nicht angezeigten Umstand aus, können Sie den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Mitteilung über die Vertragsanpassung fristlos kündigen. Auf dieses Recht weisen wir Sie in unserer Mitteilung hin.

### ■ Ausübung unserer Rechte

Wir können unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsanpassung nur innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei der Ausübung unserer Rechte haben wir die Umstände anzugeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände angeben, wenn für diese die Frist nach Satz 1 nicht verstrichen ist.

Wir können uns auf die Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsanpassung nicht berufen, wenn wir den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kennen.

Unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsanpassung erlöschen mit Ablauf von drei Jahren nach Vertragsschluss bei Lebensversicherungsverträgen, bzw. mit Ablauf von fünf Jahren nach Vertragsschluss bei Erwerbs- und Berufsunfähigkeits(zusatz)versicherungen. Ist der Versicherungsfall vor Ablauf dieser Frist eingetreten, können wir die Rechte auch nach Ablauf der Frist geltend machen. Haben Sie die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt, beträgt die Frist zehn Jahre.

### ■ Stellvertretung durch eine andere Person

Lassen Sie sich bei Abschluss des Vertrages durch eine andere Person vertreten, so sind bezüglich der Anzeigepflicht, des Rücktritts, der Kündigung, der Vertragsanpassung und der Ausschlussfrist für die Ausübung unserer Rechte sowohl die Kenntnis und Arglist Ihres Stellvertreters als auch Ihre eigene Kenntnis und Arglist zu berücksichtigen. Sie können sich darauf, dass die Anzeigepflicht nicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt worden ist, nur berufen, wenn weder Ihrem Stellvertreter noch Ihnen Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zur Last fällt.

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG  
53288 Bonn · www.zurich.de

Bankverbindung: Deutsche Bank AG Bonn, IBAN: DE14 3807 0059 0025 1009 00, BIC: DEUTDE330

Aufsichtsratsvorsitzende: Christine Theodorovics. Vorstand: Marcus Nagel (Vors.), Javed Barna (stellv. Vors.), Dr. Klaus Endres, Gerhard Frieg, Alexander Libor, Dr. Ulrich Mitzlaff, Carlos Schmitt, Hermann Schrögenauer.  
Sitz der Gesellschaft: Bonn. Amtsgericht: Bonn (HRB 4450). UStID-Nr.: DE811326023

## Erklärung der zu versichernden Person

Ihr Versicherungsvermittler berät Sie in Vorsorgefragen. Unsere Antragsprüfer bewerten Ihre Risiko- und Gesundheitsangaben. Bitte beantworten Sie die nachstehenden Fragen vollständig und richtig. Geben Sie auch solche Umstände an, denen Sie nur geringe Bedeutung beimessen. Nur so stellen Sie sicher, dass Ihr Versicherungsschutz auch tatsächlich wirksam ist. Verletzen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht, kann die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG vom Vertrag zurücktreten, ihn anfechten oder kündigen und ggf. Leistungen verweigern.

**Beachten Sie hierzu – bevor Sie die nachfolgenden Fragen beantworten – unbedingt die „Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung“. Sie befindet sich unmittelbar vor diesem Fragebogen.**

**Bitte beachten Sie außerdem den „Hinweis zum Gen-Diagnostik-Gesetz (GenDG)“, den Sie auf Seite zehn des Antrages finden.**

Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, holen Sie bitte unverzüglich und unmittelbar in Textform gegenüber der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG nach. Falls solche zusätzlichen Angaben folgen oder wenn der vorhandene Platz für Ihre Angaben nicht ausreicht, bitte Zutreffendes ankreuzen.

Folgen noch weitere Angaben?  ja, liegen dieser Erklärung auf einem Zusatzblatt bei  ja, werden nachgereicht

Bereits vorgenommene genetische Untersuchungen oder Analysen sind grundsätzlich nicht anzugeben. Wenn jedoch der Gentest im Rahmen der Diagnose über bestehende Erkrankungen oder über Vorerkrankungen eingesetzt wurde, sind uns im Rahmen Ihrer Kenntnisse uneingeschränkt immer Angaben zu machen, soweit wir danach fragen (z. B. Frage nach Untersuchungen). Alle nachfolgenden Beispiele können nicht sämtliche Erkrankungsbegriffe umfassen. Die Beispiele haben daher keinen abschließenden Charakter.

### Vorversicherungen und besondere Gefährdungen

ja    nein  
▼    ▼

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass Sie verpflichtet sind, uns diese Fragen vollständig und wahrheitsgemäß zu beantworten, da wir die Angaben im Rahmen der Risikoprüfung benötigen. Zur Überprüfung und Ergänzung Ihrer Angaben kann ein Datenaustausch mit anderen Versicherern erforderlich werden.

- 1 a) Bestehen für Sie bereits Lebensversicherungen oder wurden solche in den letzten 5 Jahren beantragt? .....    
 Wenn ja: bei welchen Versicherungsunternehmen? ..... Höhe der Todesfallsumme?  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_
- b) Wurden in den letzten 5 Jahren Lebensversicherungsanträge von Ihnen bei anderen Gesellschaften zu erschwerten Bedingungen (z. B. Risikozuschlag) angenommen, zurückgestellt oder abgelehnt? .....    
 Wenn ja: von welcher Gesellschaft? ..... Wann?  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_
- 2 a) Sind Sie besonderen Gefahren im Beruf (z. B. Flugrisiko, Chemikalien, radioaktive Stoffe/Strahlen, Aufenthalt in Krisengebieten), bei Sport oder Hobby (z. B. Flugsport/Drachenfliegen/Fallschirmspringen, Rennfahrten, Bergsteigen, Tauchen, Extremsportarten, Kampfsportarten) ausgesetzt oder nehmen Sie an Motor(rad)sportveranstaltungen teil? .....    
 Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben oder fügen Sie die jeweilige Zusatzklärung bei:  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_
- b) **Nur auszufüllen bei Risikolebensversicherungen.**  
 Fahren Sie ein motorisiertes Zweirad mit einem Hubraum über 50 ccm, Quad oder Trike (auch saisonal, nicht als Beifahrer)? .....
- 3 Beabsichtigen Sie, innerhalb der nächsten 12 Monate länger als 3 Monate in ein außereuropäisches Land zu reisen? .....    
 Wenn ja, bitte hier Einzelheiten angeben (z. B. Reiseziel, Beginn und Dauer des geplanten Aufenthaltes):  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

### Gesundheitserklärung der zu versichernden Person

- 4 Bitte geben Sie Ihre Körpergröße und Ihr derzeitiges Gewicht an:  cm |  kg
- 5 Bitte geben Sie uns Name und Adresse Ihres Hausarztes oder des Arztes an, der am besten über Ihren Gesundheitszustand informiert ist:  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_
- 6 Rauchen Sie oder haben Sie in den letzten 12 Monaten geraucht und/oder Nikotin konsumiert? \* .....    
 \* Definition: Rauchen und/oder Nikotinkonsum ist a) Rauchen von Zigarette, Zigarillo, Zigarre, Pfeife, Shisha oder Wasserpfeife  
 b) Konsum von E-Zigarette, E-Pfeife.
- 7 Bestehen körperliche oder geistige Beeinträchtigungen (Funktionseinschränkungen, Missbildungen, Folgen von Operationen oder Unfällen, Amputationen), oder beziehen Sie aus gesundheitlichen Gründen eine Rente oder Pension, oder wurde ein Grad der Behinderung (GdB) bzw. eine Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE), ein Grad der Schädigungsfolgen (GdS) oder eine Wehrdienstbeschädigung (WDB) anerkannt oder in den letzten 5 Jahren beantragt? .....    
 Wenn ja: Welche und aus welchem Grund? Bitte Einzelheiten angeben.  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

### Die folgenden Gesundheitsfragen beziehen sich auf Gegebenheiten der letzten 5 Jahre.

- 8 Werden Sie derzeit oder wurden Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aus einem oder mehreren der nachstehend genannten Gründe durch Ärzte, Psychologen, Psycho- oder Physiotherapeuten, Heilpraktiker oder in Krankenhäusern (auch ambulant) beraten, untersucht, und/oder wurden bei Ihnen Behandlungen durchgeführt, verordnet oder angeraten?
- 8.1 **Krankheiten, Beschwerden, Gesundheits- oder Funktionsstörungen**
  - a) des Herzens oder der Kreislauforgane (z. B. Bluthochdruck, Durchblutungsstörungen, Herzfehler, Herzinfarkt, Herzrhythmusstörungen, Arteriosklerose, Schlaganfall, Verschlusskrankheit, Schwindel, Thrombose, Venenleiden)? .....
  - b) der Atmungsorgane (z. B. Asthma, chronische Bronchitis, Emphysem, Schlafapnoe, Heuschnupfen, Hausstauballergie, Atemstörung)? .....
  - c) des Magens, des Darms, der Leber, der Galle, der Bauchspeicheldrüse (z. B. Magen- oder Darmgeschwür, Entzündungen im Bereich der Speiseröhre, des Magens und des Darms, Fettleber, Leberentzündung [Hepatitis], erhöhte Leberwerte, Gallensteine)? .....
  - d) der Nieren, der Harnwege, der Prostata, der Unterleibsorgane (z. B. Nierensteine, Nierenentzündung, Nierenversagen, Zystenniere, Blut oder Eiweiß im Urin, Prostataentzündung, Eierstockentzündung)? .....



ja nein

- e) der Haut (z. B. Ekzem, Allergie, Neurodermitis, Schuppenflechte, Hautveränderungen)?
- f) des Bewegungsapparates, der Knochen, Gelenke (wie Schulter-, Ellenbogen-, Hüft-, Knie- oder Sprunggelenke), der Muskeln, Sehnen oder Bänder (z. B. Bewegungseinschränkungen, Schmerzen, Rückgratverkrümmung, Rückenbeschwerden, Bandscheibenvorfall, Meniskusschaden, Abnutzung/Verschleiß, Rheuma, Fibromyalgie)?
- g) des Gehirns oder des Nervensystems (z. B. Anfallsleiden, Multiple Sklerose, Lähmungen, Migräne, Kopfschmerz)?
- h) der Augen (z. B. Fehlsichtigkeit von mehr als 8 Dioptrien, Sehstörungen, Hornhaut- oder Netzhauterkrankung, grauer oder grüner Star)?
- i) der Ohren (z. B. Hörstörung, Schwerhörigkeit, Hörsturz, Ohrgeräusche, Tinnitus, Lärmschaden, Schwindel, Gleichgewichtsstörungen)?
- j) des Stoffwechsels (z. B. Zuckerkrankheit, Gicht, Fettstoffwechselstörung, Schilddrüsenerkrankung)?
- k) des Blutes (z. B. Anämie, Blutkrebs [Leukämie], Gerinnungsstörungen, Bluterkrankheit)?

8.2 Infektionskrankheiten, Geschlechtskrankheiten, Tropenkrankheiten (z. B. Tuberkulose, Borreliose, Hirnhautentzündung [Meningitis], Syphilis, Malaria, Gelbfieber) und damit verbundene Beschwerden, Gesundheits- oder Funktionsstörungen?

**Die folgenden Gesundheitsfragen beziehen sich auf Gegebenheiten der letzten 10 Jahre.**

9 Haben Sie sich in den letzten 10 Jahren Operationen unterzogen oder sich aus gesundheitlichen Gründen in einem Krankenhaus, in einer Heil- oder Kuranstalt, einer Rehabilitationsklinik oder einem Sanatorium aufgehalten, oder sind Operationen oder solche Aufenthalte in der Vergangenheit angeraten, aber nicht durchgeführt worden?

- 10 Wurden Sie in den letzten 10 Jahren aus einem oder mehreren der nachstehend genannten Gründe beraten, untersucht oder behandelt, oder sind solche Maßnahmen vorgesehen?
- gut- oder bösartige Tumorerkrankungen (Krebs)?
  - Suizidversuch?
  - Einnahme von Drogen, Betäubungs- oder Rauschmitteln?
  - Folgen von Alkoholenuss oder Alkoholabhängigkeit?
  - Erkrankungen oder Störungen der Psyche (z. B. depressive Stimmungen, Angstzustände, Belastungsreaktionen, Essstörungen, Erschöpfungszustände)?
  - HIV-Infektion (positiver AIDS-/HIV-Test)?

**Bitte geben Sie hier Einzelheiten zu den Fragen 8 bis 10 an, wenn bejaht.**

Bitte geben Sie **alle** im jeweiligen Fragezeitraum liegenden Beeinträchtigungen, Erkrankungen, Gesundheits- oder Funktionsstörungen, Behandlungen, Operationen, stationären Aufenthalte etc. an mit näheren Einzelheiten zur Behandlung bzw. zum Behandlungserfolg.

Was lag oder liegt vor? Angabe des Grundes	Von – bis	Geben Sie Ärzte, Psychologen, Psycho- oder Physiotherapeuten, Heilpraktiker oder Krankenhäuser, Heil- und Kuranstalten, Rehakliniken, Sanatorien an, bei denen wir Informationen einholen und Einsicht in die medizinischen Unterlagen nehmen können (Name, Anschrift).	Folgenlose Heilung? Ja, seit wann? Nein, welche Beschwerden oder Funktionsstörungen bestehen noch?
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Die nachstehenden zusätzlichen Fragen sind nur zu beantworten, wenn Sie eine Risikolebensversicherung (nur Frage 11) und/oder eine SBU/SEU bzw. BUZ/EUZ (Fragen 11 und 12) wünschen.**

Sofern Sie nur eine BUZ-/EUZ-Beitragsbefreiung wünschen, entfällt die Beantwortung der Frage 12.

- 11 Angaben zur beruflichen Tätigkeit:
- a) Höchster, bis heute erreichter Abschluss:  Hauptschulabschluss  Mittlere Reife  Abitur  abgeschlossene Berufsausbildung  Meister  Fachwirt  Hochschulabschluss (Uni/FH/BA)  keine Angabe
- b) Arbeiten Sie zu mindestens 80% Ihrer Arbeitszeit im Büro und üben dort eine Bürotätigkeit aus?  ja  nein
- c) Führen Sie in Ihrer beruflichen Tätigkeit mehr als 10 festangestellte Vollzeit-Mitarbeiter?  ja  nein

- 12 Angaben zur beruflichen Tätigkeit und zu bereits vorhandenen Absicherungen der zu versichernden Person, für die eine BU/EU(Z)-Rente eingeschlossen werden soll:
- a) Wie hoch ist Ihr jährliches Brutto-Arbeitseinkommen\* (in Euro) im letzten Kalenderjahr gewesen?
- \* aus nicht-selbstständiger (Festgehalt ohne Tantiemen) und/oder selbstständiger Tätigkeit (Gewinn vor Steuern aus Praxis oder Gewerbe nach Abzug aller Betriebsausgaben und betrieblichen Steuern)

b) Wenn Sie selbstständig oder freiberuflich tätig sind: Seit wann?

Bitte geben Sie uns die Anzahl Ihrer Vollzeit-/Teilzeit-Mitarbeiter an: Vollzeitkräfte  Teilzeitkräfte

c) Bestehen für Sie bereits Absicherungen bei Berufs-, Erwerbs- oder Dienstunfähigkeit, oder aus Grundfähigkeitsabsicherungen aus privaten oder betrieblichen Versicherungsverträgen (betriebliche Altersvorsorge) oder aus berufsständischen Versorgungswerken, oder sind solche beantragt?  ja  nein

Wenn ja, wie hoch sind die bestehenden und beantragten Absicherungen? Angabe in Euro pro Jahr:

Bestehende/beantragte Absicherungen  bei Berufsunfähigkeit  bei Erwerbsunfähigkeit

bei Dienstunfähigkeit  bei Verlust von Grundfähigkeiten  aus berufsständischer Versorgung/Versorgungswerk

**Wichtig:** Übersteigen versicherte und beantragte Renten 2.500 EUR monatlich (inkl. Bonusrenten), so muss der Fragebogen „Finanzen und Beruf“ beantwortet und zusammen mit Einkommensnachweisen (aktuell sowie der letzten drei Jahre) dem Antrag beigefügt werden.

d) Wurden in den letzten 10 Jahren bei anderen Gesellschaften Anträge auf Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsabsicherungen oder aus Grundfähigkeitsabsicherungen zurückgestellt, abgelehnt oder zu erschwerten Bedingungen (z. B. Risikozuschlag, Ausschlussbestimmungen) angenommen?  ja  nein

Wenn ja: Wann? Aus welchen Gründen?

Hiermit bestätige ich, von der „Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung“ Kenntnis genommen zu haben sowie die Richtigkeit der vorstehenden Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift zu versichernde Person\*



\* Unterschrift der gesetzlichen Vertreter bei Minderjährigen

Unterschrift des Kundenberater/Vermittlers



---

## Hinweis zum Gen-Diagnostik-Gesetz (GenDG)

---

Gemäß § 18 GenDG verlangen wir von Ihnen weder vor noch nach Abschluss des Versicherungsvertrages die Vornahme genetischer Untersuchungen oder Analysen.

Liegt bereits ein Gentest vor oder ist ein solcher veranlasst, der in Zusammenhang mit einer Gesundheitsstörung diagnostischen Zwecken dient, so ist uns über die Durchführung bzw. Veranlassung ebenso wie über die Erkrankungen und Vorerkrankungen selbst, soweit wir Sie danach in Textform gefragt haben, im Rahmen Ihrer Kenntnis uneingeschränkt immer Auskunft zu erteilen, da dann bereits gesundheitliche Beeinträchtigungen bestehen oder bestanden haben, die für die Risikoprüfung von Bedeutung sein können.

Erst ab einer Versicherungsleistung von mehr als 300.000 EUR für den Erlebens- oder Todesfall oder einer Rentenleistung wegen Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit von jährlich mehr als 30.000 EUR dürfen wir von Ihnen die Mitteilung von Ergebnissen oder Daten aus bereits vorgenommenen genetischen Untersuchungen oder Analysen unabhängig von bestehenden Erkrankungen oder Vorerkrankungen verlangen oder solche Ergebnisse oder Daten entgegennehmen oder verwenden.

# Bestätigung über den vorläufigen Versicherungsschutz

Aufgrund des gestellten Antrags bestätigen wir Ihnen Versicherungsschutz gemäß den nachfolgenden „Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz“. Der vorläufige Versicherungsschutz beginnt mit dem Tag, an dem Ihr Antrag bei uns eingeht.

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung Aktiengesellschaft

## Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,  
mit den nachfolgenden Bedingungen wenden wir uns als Ihr Versicherer an Sie als Antragsteller(in) und künftige(n) Versicherungsnehmer(in).

### § 1 Was ist vorläufig versichert?

1. Der vorläufige Versicherungsschutz erstreckt sich auf die für den Todesfall beantragten Leistungen.  
Aufgrund des vorläufigen Versicherungsschutzes zahlen wir im Todesfall der versicherten Person(en) aus der beantragten Hauptversicherung und der ggf. eingeschlossenen Risiko-Zusatzversicherung – einschließlich der Leistungen aus der Überschussbeteiligung – höchstens 100.000 EUR.

2. Der vorläufige Versicherungsschutz erstreckt sich auch auf die für den Fall der Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit beantragten Leistungen aus einer Berufsunfähigkeitsversicherung bzw. Erwerbsunfähigkeitsversicherung – auch als Zusatzversicherung –. Wir erbringen bei Eintritt einer bedingungsgemäßen Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit während der Dauer des vorläufigen Versicherungsschutzes, wenn uns die Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit innerhalb von drei Monaten seit ihrem Eintritt angezeigt worden ist, folgende Leistungen:

- eine Berufsunfähigkeits-/Erwerbsunfähigkeitsrente, sofern eine Rentenleistung beantragt wurde;
- Beitragsbefreiung für die Hauptversicherung und die eingeschlossenen Zusatzversicherungen, sofern die Hauptversicherung zustande gekommen ist.

In jedem Fall enden die Leistungen bei Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit mit dem Ablauf der für diese Versicherungen jeweils beantragten Leistungsdauern.

- Bei Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit beträgt die Höchstrente inklusive Überschuss 12.000 EUR jährlich; die Beitragsbefreiung gilt für einen Gesamtbeitrag von höchstens 1.500 EUR jährlich.
- Ist in Ihrem Antrag eine Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung eingeschlossen, so leisten wir bei Tod der versicherten Person während der Dauer des vorläufigen Versicherungsschutzes eine Hinterbliebenenrente.  
Die Hinterbliebenenrente inklusive Überschuss beträgt höchstens 12.000 EUR jährlich.
- Die Begrenzungen in den Absätzen 1, 3 und 4 gelten auch dann, wenn höhere Leistungen beantragt oder mehrere Anträge auf das Leben derselben Person bei uns gestellt worden sind.

### § 2 Unter welchen Voraussetzungen besteht vorläufiger Versicherungsschutz?

Voraussetzung für den vorläufigen Versicherungsschutz ist, dass

- der beantragte Versicherungsbeginn nicht später als zwei Monate nach der Unterzeichnung des Antrags liegt und
- der Einlösebeitrag für die beantragte Versicherung gezahlt oder uns eine Ermächtigung zum Beitragseinzug erteilt worden ist und
- Sie das Zustandekommen der beantragten Versicherung nicht von besonderen Bedingungen abhängig gemacht haben und
- Ihr Antrag sich im Rahmen der von uns angebotenen Produkte bewegt und
- die versicherte(n) Person(en) bei Unterzeichnung des Antrags das 70. Lebensjahr noch nicht vollendet hat (haben).

### § 3 Wann beginnt und endet der vorläufige Versicherungsschutz?

- Der vorläufige Versicherungsschutz beginnt, sobald Ihr unterzeichneter Antrag bei uns eingeht.
- Der vorläufige Versicherungsschutz endet, wenn
  - der Versicherungsschutz aus der beantragten Versicherung begonnen hat,
  - gleichartiger Versicherungsschutz aus einer Versicherung – einschließlich lediglich vorläufiger Deckung – bei einem anderen Versicherer begonnen hat,

- wir Ihren Antrag abgelehnt haben,
  - Sie Ihren Antrag angefochten oder zurückgenommen haben,
  - Sie Ihre auf den Abschluss des Vertrages gerichtete Erklärung in Textform widerrufen bzw. dem Vertrag in Textform widersprochen haben – maßgebend ist der Zugang des Widerrufs bzw. Widerspruchs beim Versicherer –, oder
  - der Einlösebeitrag für die beantragte Versicherung von Ihnen nicht gezahlt worden ist, der Einzug des Einlösebeitrags aus von Ihnen zu vertretenden Gründen nicht möglich war oder dem Einzug widersprochen worden ist.
3. Darüber hinaus haben sowohl Sie als auch wir das Recht, den vorläufigen Versicherungsschutz ohne Einhaltung einer Frist zu kündigen. Unsere Kündigung wird jedoch erst nach Ablauf von zwei Wochen nach Zugang bei Ihnen wirksam.

### § 4 Wann ist der vorläufige Versicherungsschutz ausgeschlossen?

Unsere Leistungspflicht ist ausgeschlossen für Versicherungsfälle aufgrund von Ursachen, nach denen im Antrag gefragt ist und von denen die versicherte(n) Person(en) vor seiner Unterzeichnung Kenntnis hatte(n). Dies gilt auch, wenn diese Ursachen im Antrag angegeben wurden. Der Ausschluss der Leistungspflicht gilt nicht für Umstände, die für den Eintritt des Versicherungsfalles nur mitursächlich geworden sind.

### § 5 Was kostet der vorläufige Versicherungsschutz?

Für den vorläufigen Versicherungsschutz erheben wir zwar keinen besonderen Beitrag, erbringen wir aber Leistungen aufgrund des vorläufigen Versicherungsschutzes, so behalten wir hierfür ein Entgelt ein. Das Entgelt entspricht dem Beitrag für einen Beitragszahlungsabschnitt. Bei Einmalbeitragsversicherungen ist dies der einmalige Beitrag. Wir berechnen Ihnen jedoch nicht mehr als den Beitrag für die Höchstsumme und -rente gemäß § 1. Bereits gezahlte Beiträge rechnen wir an.

Es kann auch ein Betrag bis zur Höhe des Beitrages für die Zeit vom Beginn des vorläufigen Versicherungsschutzes bis zum Ende des Monats gewählt werden, in dem der Versicherungsfall eintritt.

### § 6 Wer erhält die Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz?

Haben Sie im Antrag ein Bezugsrecht festgelegt, gilt dieses auch für die Leistungen aus dem vorläufigen Versicherungsschutz.

### § 7 Wie ist das Verhältnis zur beantragten Versicherung?

- Soweit in diesen Bedingungen nichts anderes bestimmt ist, finden die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) für die beantragte Versicherung und die Besonderheiten Bedingungen für gegebenenfalls mitbeantragte Zusatzversicherungen Anwendung. Dies gilt insbesondere für die dort enthaltenen Einschränkungen und Ausschlüsse.
- Die vollständigen Vertragsunterlagen erhalten Sie auf Anforderung, spätestens aber mit dem Versicherungsschein für die Hauptversicherung.

#### Wichtiger Hinweis!

Der vorläufige Versicherungsschutz endet, wenn der Einlösebeitrag für die beantragte Versicherung von Ihnen nicht gezahlt worden ist, der Einzug des Einlösebeitrags aus von Ihnen zu vertretenden Gründen nicht möglich war oder dem Einzug widersprochen worden ist.

# Wann sind welche Risiko- und Gesundheitsfragen zu beantworten?

---

## Regelbasierte Fondsgebundene Versicherung / Fondsgebundene Versicherung

---

### Ohne BUZ/EUZ:

- Keine Fragen:                   – Premiumschutz 0% bei laufender Beitragszahlung  
   – Premiumschutz bis 100% bei Einmalzahlung
  
- Fragen 1 bis 3  
  ohne 2 a):                       – Basisschutz mit Mindesttodesfallsumme bis 75.000 EUR bei laufender Beitragszahlung\*
  
- Fragen 1 bis 10  
  ohne 2 a):                       – Basisschutz mit Mindesttodesfallsumme über 75.000 EUR bei laufender Beitragszahlung  
   – Premiumschutz ab 1% bei laufender Beitragszahlung  
   – Premiumschutz ab 101% bei Einmalzahlung

\* Sollten für die gleiche zu versichernde Person mehrere Verträge mit Modell „Basisschutz“ eingereicht werden, so behalten wir uns das Recht auf eine Gesundheitsprüfung vor, sofern die Mindesttodesfallsumme (bei Direktversicherungen: das Mindesttodesfallverrentungskapital bzw. bei Basisrenten: das Mindesthinterbliebenenguthaben) aus allen beantragten bzw. abgeschlossenen Verträgen 75.000 EUR übersteigt.

### Mit BUZ/EUZ-Beitragsbefreiung:

- Fragen 1 bis 11:               – immer bei Einschluss der BUZ/EUZ-Beitragsbefreiung

### Mit BUZ/EUZ-Rente:

- Fragen 1 bis 12:               – immer bei Einschluss der BUZ/EUZ-Rente

---

## Rentenversicherung / Risikolebensversicherung

---

### Ohne BUZ/EUZ/HZV:

- Keine Fragen:                   – Rentenversicherungen
  
- Fragen 1 bis 11:               – Risikolebensversicherungen

### Mit BUZ/EUZ-Beitragsbefreiung:

- Fragen 1 bis 11:               – immer bei Einschluss der BUZ/EUZ-Beitragsbefreiung
  
- Frage 2 a):                     – nur bei Risikolebensversicherung

### Mit BUZ/EUZ-Rente:

- Fragen 1 bis 12:               – immer bei Einschluss der BUZ/EUZ-Rente
  
- Frage 2 a):                     – nur bei Risikolebensversicherung

### Mit HZV:

- Fragen 1 bis 10:               – immer bei Einschluss HZV
  
- Frage 2 a):                     – nur bei Risikolebensversicherung

---

## Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung / Erwerbsunfähigkeitsabsicherung

---

- Fragen 1 bis 12

# Verpfändung der Rückdeckungsversicherung bei Erteilung einer unmittelbaren Pensionszusage

Zur Erreichung eines privatrechtlichen Insolvenzschutzes zugunsten der Versorgungsberechtigten, sowie zur Optimierung der handelsbilanziellen Effekte gemäß Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) erlangt die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung erweiterte Bedeutung:

## 1. Bedeutung für Versorgungsberechtigte und Hinterbliebene

Für alle Versorgungsberechtigten und deren Hinterbliebenen ist die Verpfändung ein wichtiges Instrument zur (Insolvenz-) Sicherung der Altersversorgung. Dies gilt vor allem für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer, die keinen gesetzlichen Insolvenzschutz genießen.

- ▶ Zur Sicherung der Ansprüche aus der erteilten Versorgungszusage sollten alle Rechte und Ansprüche aus der Rückdeckungsversicherung sowohl an Versorgungsberechtigte wie auch Hinterbliebene verpfändet werden. Die Verpfändung wird erst wirksam mit der Anzeige durch den Berechtigten beim Versicherer!

## 2. Bedeutung für die Firma/Gesellschaft

Gemäß Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) sind Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz ab 2010 mit dem Erfüllungsbetrag zu bewerten. Dies wird in den meisten Fällen zu einem wesentlich höheren Bilanzausweis führen, als bisher. Das gesetzlich vorgesehene sog. Saldierungsgebot ermöglicht jedoch die Verrechnung einer wirksam verpfändeten Rückdeckungsversicherung mit der Pensionsrückstellung.

- ▶ Unerwünschte bilanzoptische Effekte können – abhängig von der Höhe der Rückdeckungsversicherung – durch deren Verpfändung ganz oder teilweise vermieden werden. Die Verpfändung wird erst wirksam mit der Anzeige durch den Berechtigten beim Versicherer!



## Erklärung der Firma/Gesellschaft

(Als Versicherungsnehmer der beantragten Rückdeckungsversicherung)

- Ja, wir wollen die Rechte und Ansprüche aus der Rückdeckungsversicherung

- an die/den Versorgungsberechtigte/n  
 und an deren/dessen Hinterbliebene/n

verpfänden. Die entsprechend ausgefüllte/n und unterschriebene/n Verpfändungsvereinbarung/en fügen wir zur Anzeige der Verpfändung an die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG in der Anlage bei.

- Ja, wir wollen die Rechte und Ansprüche aus der Rückdeckungsversicherung verpfänden. Jedoch fügen wir die entsprechende/n Verpfändungsvereinbarung/en nicht bei. Wir reichen diese zur Anzeige der Verpfändung an die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG unaufgefordert nach. Wir wissen, dass bis zur Anzeige weder privatrechtlicher Insolvenzschutz noch bilanzielle Saldierungsmöglichkeiten bestehen. Gleichwohl wünschen wir den Abschluss und die Policierung der Rückdeckungsversicherung.

- Nein, wir wollen die Rückdeckungsversicherung nicht verpfänden. Wir wissen, dass weder privatrechtlicher Insolvenzschutz noch bilanzielle Saldierungsmöglichkeiten bestehen. Gleichwohl wünschen wir den Abschluss und die Policierung der Rückdeckungsversicherung.

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift der Firma/Gesellschaft

Anlage/n:

- Verpfändungsvereinbarung Versorgungsberechtigte/r (Original-Ausfertigung)  
 Verpfändungsvereinbarung Hinterbliebene/r (Original-Ausfertigung)

# Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an den Pensionsberechtigten<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
Pensionsberechtigter (Pfandgläubiger)

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Anschrift

\_\_\_\_\_  
Firma/Gesellschaft (Gläubiger)

1. Zur Sicherung aller Ansprüche des Pfandgläubigers aus der ihm am \_\_\_\_\_<sup>2</sup> erteilten Pensionszusage verpfändet der Gläubiger seine derzeitigen und künftigen Rechte und Ansprüche aus der bei der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG für den Pensionsberechtigten mit der Vorschlagsnummer \_\_\_\_\_ am \_\_\_\_\_<sup>3</sup> beantragten Rückdeckungsversicherung einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen. Dieser nimmt die Verpfändung an.
2. Ist der Gläubiger mit einer fälligen Leistung aus der Pensionszusage länger als zwei Wochen rückständig oder ist in sonstiger Weise Pfandreife eingetreten, so ist der Pfandgläubiger nach Maßgabe der §§ 1282, 1283 BGB berechtigt, sich aus der verpfändeten Versicherung zu befriedigen. Bei Fälligkeit der Leistung aus dem verpfändeten Versicherungsvertrag vor Pfandreife verbleibt es bei der Regelung des § 1281 BGB, d. h. die Auszahlung erfolgt an den Gläubiger und den Pfandgläubiger gemeinschaftlich. Die ausgezahlte Versicherungsleistung ist verzinslich anzulegen und dem Pfandgläubiger hieran ein Pfandrecht zu bestellen (§ 1288 BGB).  
Eine fällige Versicherungsleistung kann auch als Einmalbeitrag für eine sofort beginnende Rentenversicherung verwendet werden, an der dann gleichfalls ein Pfandrecht neu zu bestellen ist.
3. Der Gläubiger verpflichtet sich, die Verpfändung unverzüglich der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG unter Übersendung einer Ausfertigung der Verpfändungsvereinbarung in Textform anzuzeigen. Mit Eingang der Anzeige bei Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG wird das Pfandrecht wirksam.

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

\_\_\_\_\_  
Stempel und Unterschrift/en der Firma/Gesellschaft

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Pensionsberechtigten als Pfandgläubiger

*Original für den Pensionsberechtigten als Pfandgläubiger*

# Verpfändung der Rückdeckungsversicherung an die Hinterbliebenen des Pensionsberechtigten

\_\_\_\_\_  
Ehegatte/Lebenspartner, -gefährte (Pfandgläubiger)

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Anschrift

\_\_\_\_\_  
Kinder (Pfandgläubiger)

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Anschrift (falls abweichend)

\_\_\_\_\_  
Pensionsberechtigter

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Firma/Gesellschaft (Gläubiger)

1. Zur Sicherung aller Ansprüche des/der Hinterbliebenen aus der am \_\_\_\_\_<sup>2</sup> erteilten Pensionszusage verpfändet der Gläubiger seine derzeitigen und künftigen Rechte und Ansprüche aus der bei der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG für den Pensionsberechtigten mit der Vorschlagsnummer \_\_\_\_\_ am \_\_\_\_\_<sup>3</sup> beantragten Rückdeckungsversicherung einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen. Diese/r nimmt/nehmen die Verpfändung an.
2. Ist der Gläubiger mit einer fälligen Leistung aus der Pensionszusage länger als zwei Wochen rückständig oder ist in sonstiger Weise Pfandreife eingetreten, so ist/sind der/die Pfandgläubiger nach Maßgabe der §§ 1282, 1283 BGB berechtigt, sich aus der verpfändeten Versicherung zu befriedigen. Bei Fälligkeit der Leistung aus dem verpfändeten Versicherungsvertrag vor Pfandreife verbleibt es bei der Regelung des § 1281 BGB, d. h. die Auszahlung erfolgt an den Gläubiger und den/die Pfandgläubiger gemeinschaftlich. Die ausgezahlte Versicherungsleistung ist verzinslich anzulegen und dem/den Pfandgläubiger/n hieran ein Pfandrecht zu bestellen (§ 1288 BGB).  
Eine fällige Versicherungsleistung kann auch als Einmalbeitrag für eine sofort beginnende Rentenversicherung verwendet werden, an der dann gleichfalls ein Pfandrecht neu zu bestellen ist.
3. Das zugunsten des/der Hinterbliebenen bestellte Pfandrecht geht dem Pfandrecht des Pensionsberechtigten zu dessen Lebzeiten im Range nach. Sollten zugunsten mehrerer Hinterbliebener Pfandrechte bestellt werden, so sind diese Pfandrechte insoweit gleichrangig.
4. Der Gläubiger verpflichtet sich, die Verpfändung unverzüglich der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG unter Übersendung einer Ausfertigung der Verpfändungsvereinbarung in Textform anzuzeigen. Mit Eingang der Anzeige bei Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG wird das Pfandrecht wirksam.

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

\_\_\_\_\_  
Stempel und Unterschrift/en der Firma/Gesellschaft

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift aller pensionsberechtigten Hinterbliebenen  
(Ehegatte/Lebenspartner, -gefährte, Kinder) als Pfandgläubiger

*Original für den/die Hinterbliebene/n als Pfandgläubiger*

- 1 Zur Vereinfachung der Schreibweise wird für männliche und weibliche Personen einheitlich die männliche Schreibweise verwendet.
- 2 Einzutragen ist das Unterschriftsdatum der Pensionszusage.
- 3 Einzutragen ist die Vorschlagsnummer des Persönlichen Vorschlags und das Datum des Versicherungsantrages.

