

Sterbegeld-Versicherung ohne Gesundheitsprüfung  
Versicherungsanfrage

# Das Leben genießen. Weil alles geregelt ist.

Einmal kümmern.  
Nie mehr darüber nachdenken.

# ERGO

Versichern heißt verstehen.

# Ihr Vorsorge-Konzept.

**Die private Sterbegeld-Police der ERGO bietet Ihnen die Gewissheit, dass die Beerdigung in dem von Ihnen gewünschten Rahmen stattfindet und Ihre Angehörigen finanziell nicht belastet werden.**

## **Keine Gesundheitsprüfung**

Sie brauchen keine Gesundheitsfragen zu beantworten. Bei einem Todesfall innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre erhalten Ihre Hinterbliebenen die bis dahin eingezahlten Beiträge sowie vorhandene Überschussanteile. Danach und generell bei Unfalltod wird die volle Summe ausgezahlt.

## **Abschluss bis Alter 80 möglich**

Die Sterbegeld-Police können Sie ohne Gesundheitsprüfung bis zum 80. Lebensjahr abschließen.

## **Variable Versicherungssummen**

Entscheiden Sie selbst, in welchem Umfang Sie vorsorgen möchten. Ihnen stehen garantierte Versicherungssummen von 5.000 Euro, 7.500 Euro und maximal 10.000 Euro zur Wahl. Weitere Summen auch auf Anfrage.

## **Überschussbeteiligung**

Die zugeteilten Überschussanteile werden zusammen mit der garantierten Versicherungsleistung ausgezahlt.

## **Beitragszahlung**

Die Beiträge zahlen Sie bis zum 85. Lebensjahr. Auch ein früherer Termin ist möglich. Danach wird die Sterbegeld-Police beitragsfrei geführt. Die Überschussanteile werden weiterhin gutgeschrieben.



# Ihre Vorsorge – ein Zeichen der Fürsorge.

Es gibt Dinge, die man lieber verdrängen möchte. Aber sie gehören zum Dasein unweigerlich dazu. So auch der endgültige Abschied. Damit das Leben in Würde ausklingen kann, sollten Sie rechtzeitig Vorsorge treffen. Denn im Trauerfall benötigen die Angehörigen auch finanzielle Unterstützung.

## Ihre Familie braucht finanzielle Sicherheit

Der Verlust eines geliebten Menschen ist für die Hinterbliebenen immer mit Kummer und Schmerz verbunden. Die Angehörigen möchten in aller Stille trauern, feierlich Abschied nehmen und dem Verstorbenen die letzte Ehre erweisen. Doch eine respektvolle Trauerfeier und eine würdige Bestattung kosten heutzutage viel Geld. Leicht kommen Kosten in Höhe von 5.500 Euro und mehr auf die Hinterbliebenen zu, Folgekosten (z.B. Grabpflege) noch nicht eingerechnet.

## Ein beruhigendes Gefühl – alles geregelt zu haben

Früher haben die gesetzlichen Krankenkassen ein Sterbegeld gezahlt. Aber diese Leistung ist vor Jahren entfallen. Mit einer privaten Sterbegeldversicherung haben Sie die Möglichkeit, alles Notwendige frühzeitig zu regeln. Sorgen Sie deshalb vor – Ihrer Familie zuliebe.

### Beispiel für eine einfache Beisetzung

| Bausteine                   | Preis im Paket |
|-----------------------------|----------------|
| Erdbestattung               | 3.600 €        |
| Trauerfeier                 | 450 €          |
| Traueranzeige u. Danksagung | 200 €          |
| Grabstein                   | 1.000 €        |
| Kranz, Blumenschmuck        | 250 €          |
| <b>Gesamt</b>               | <b>5.500 €</b> |

Die Bestattungskosten können nach Ausrichtung und Region variieren. Hinzu kommen die Aufwendungen für eine langjährige Grabpflege, die sich bei professioneller Pflege auf mehrere hundert Euro je Jahr belaufen können.

## Beitragstabelle für Männer

Beiträge in Euro

Endalter der Beitragszahlung 85 Jahre

|                      | Todesfallkapital<br>5.000 € | Todesfallkapital<br>7.500 € | Todesfallkapital<br>10.000 € |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Eintritts-<br>alter* | Monatlicher<br>Beitrag      | Monatlicher<br>Beitrag      | Monatlicher<br>Beitrag       |
| 50                   | 18,27 €                     | 26,57 €                     | 34,88 €                      |
| 51                   | 18,90 €                     | 27,53 €                     | 36,16 €                      |
| 52                   | 19,58 €                     | 28,55 €                     | 37,51 €                      |
| 53                   | 20,30 €                     | 29,63 €                     | 38,95 €                      |
| 54                   | 21,06 €                     | 30,77 €                     | 40,47 €                      |
| 55                   | 21,87 €                     | 31,97 €                     | 42,08 €                      |
| 56                   | 22,73 €                     | 33,26 €                     | 43,80 €                      |
| 57                   | 23,65 €                     | 34,64 €                     | 45,64 €                      |
| 58                   | 24,64 €                     | 36,12 €                     | 47,61 €                      |
| 59                   | 25,70 €                     | 37,72 €                     | 49,73 €                      |
| 60                   | 26,85 €                     | 39,43 €                     | 52,02 €                      |
| 61                   | 28,08 €                     | 41,29 €                     | 54,49 €                      |
| 62                   | 29,42 €                     | 43,29 €                     | 57,16 €                      |
| 63                   | 30,86 €                     | 45,45 €                     | 60,04 €                      |
| 64                   | 32,42 €                     | 47,79 €                     | 63,16 €                      |
| 65                   | 34,11 €                     | 50,32 €                     | 66,53 €                      |
| 66                   | 35,95 €                     | 53,08 €                     | 70,20 €                      |
| 67                   | 37,96 €                     | 56,09 €                     | 74,22 €                      |
| 68                   | 40,18 €                     | 59,41 €                     | 78,65 €                      |
| 69                   | 42,62 €                     | 63,07 €                     | 83,52 €                      |
| 70                   | 45,31 €                     | 67,10 €                     | 88,89 €                      |
| 71                   | 48,30 €                     | 71,57 €                     | 94,85 €                      |
| 72                   | 51,62 €                     | 76,55 €                     | 101,48 €                     |
| 73                   | 55,35 €                     | 82,13 €                     | 108,92 €                     |
| 74                   | 59,56 €                     | 88,44 €                     | 117,32 €                     |
| 75                   | 64,40 €                     | 95,68 €                     | 126,97 €                     |
| 76                   | 70,07 €                     | 104,17 €                    | 138,26 €                     |
| 77                   | 76,91 €                     | 114,40 €                    | 151,89 €                     |
| 78                   | 85,40 €                     | 127,10 €                    | 168,81 €                     |
| 79                   | 96,34 €                     | 143,48 €                    | 190,61 €                     |
| 80                   | 111,23 €                    | 165,74 €                    | 220,26 €                     |

\* Differenz zwischen aktuellem Kalenderjahr und Geburtsjahr

- **Tarif** KAP312101Z
- konstanter Verlauf des **Todesfallkapitals** (K) nach Ablauf **einer 3-jährigen Wartezeit**. Vorher nur Anspruch auf die bis zum Zeitpunkt des Todes eingezahlten Beiträge. Während der Wartezeit besteht jedoch Anspruch auf das Todesfallkapital, wenn die versicherte Person infolge eines während der Wartezeit erlittenen Unfalls stirbt.
- **Überschussverwendung** Verzinsliche Ansammlung
- **Wichtiger Hinweis:** Infolge einer langen Beitragszahlungsdauer oder eines vorgerückten Lebensalters der zu versichernden Person sind unter Umständen Beiträge zu zahlen, die im Gesamtbetrag die versicherte Leistung übersteigen.

## Beitragstabelle für Frauen

Beiträge in Euro

Endalter der Beitragszahlung 85 Jahre

|                      | Todesfallkapital<br>5.000 € | Todesfallkapital<br>7.500 € | Todesfallkapital<br>10.000 € |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Eintritts-<br>alter* | Monatlicher<br>Beitrag      | Monatlicher<br>Beitrag      | Monatlicher<br>Beitrag       |
| 50                   | 15,35 €                     | 22,19 €                     | 29,03 €                      |
| 51                   | 15,83 €                     | 22,90 €                     | 29,98 €                      |
| 52                   | 16,33 €                     | 23,66 €                     | 30,99 €                      |
| 53                   | 16,87 €                     | 24,47 €                     | 32,06 €                      |
| 54                   | 17,44 €                     | 25,32 €                     | 33,20 €                      |
| 55                   | 18,05 €                     | 26,23 €                     | 34,41 €                      |
| 56                   | 18,69 €                     | 27,20 €                     | 35,70 €                      |
| 57                   | 19,39 €                     | 28,23 €                     | 37,08 €                      |
| 58                   | 20,13 €                     | 29,35 €                     | 38,57 €                      |
| 59                   | 20,94 €                     | 30,56 €                     | 40,18 €                      |
| 60                   | 21,82 €                     | 31,87 €                     | 41,93 €                      |
| 61                   | 22,77 €                     | 33,30 €                     | 43,82 €                      |
| 62                   | 23,79 €                     | 34,83 €                     | 45,86 €                      |
| 63                   | 24,91 €                     | 36,49 €                     | 48,08 €                      |
| 64                   | 26,13 €                     | 38,32 €                     | 50,51 €                      |
| 65                   | 27,48 €                     | 40,34 €                     | 53,21 €                      |
| 66                   | 28,98 €                     | 42,59 €                     | 56,21 €                      |
| 67                   | 30,65 €                     | 45,09 €                     | 59,53 €                      |
| 68                   | 32,50 €                     | 47,86 €                     | 63,22 €                      |
| 69                   | 34,55 €                     | 50,93 €                     | 67,31 €                      |
| 70                   | 36,84 €                     | 54,36 €                     | 71,87 €                      |
| 71                   | 39,42 €                     | 58,22 €                     | 77,01 €                      |
| 72                   | 42,35 €                     | 62,60 €                     | 82,84 €                      |
| 73                   | 45,71 €                     | 67,62 €                     | 89,52 €                      |
| 74                   | 49,60 €                     | 73,43 €                     | 97,26 €                      |
| 75                   | 54,18 €                     | 80,29 €                     | 106,39 €                     |
| 76                   | 59,69 €                     | 88,52 €                     | 117,35 €                     |
| 77                   | 66,43 €                     | 98,60 €                     | 130,77 €                     |
| 78                   | 74,86 €                     | 111,20 €                    | 147,54 €                     |
| 79                   | 85,76 €                     | 127,48 €                    | 169,20 €                     |
| 80                   | 100,52 €                    | 149,54 €                    | 198,55 €                     |

\* Differenz zwischen aktuellem Kalenderjahr und Geburtsjahr

- **Tarif KAP312101Z**
- konstanter Verlauf des **Todesfallkapitals (K)** nach Ablauf **einer 3-jährigen Wartezeit**. Vorher nur Anspruch auf die bis zum Zeitpunkt des Todes eingezahlten Beiträge. Während der Wartezeit besteht jedoch Anspruch auf das Todesfallkapital, wenn die versicherte Person infolge eines während der Wartezeit erlittenen Unfalls stirbt.
- **Überschussverwendung** Verzinsliche Ansammlung
- **Wichtiger Hinweis:** Infolge einer langen Beitragszahlungsdauer oder eines vorgerückten Lebensalters der zu versichernden Person sind unter Umständen Beiträge zu zahlen, die im Gesamtbetrag die versicherte Leistung übersteigen.

## Empfangsbestätigung

zur Versicherungsanfrage Sterbegeldversicherung (L 4733)  
bei der ERGO Lebensversicherung AG

von

Anfragesteller \_\_\_\_\_

Straße und Haus-Nr. \_\_\_\_\_

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

### Ich bestätige den Empfang folgender Unterlagen:

- Doppel der Versicherungsanfrage (Vordruck L4733, 1 Seite, Stand 01.12) sowie
- zugehörige Hinweise und Erklärungen zu
  - Datenschutz
  - Information zur Beitragszahlung
  - Tarif- und Leistungsbeschreibungen
- das Merkblatt zur Datenverarbeitung (09/2011)
- Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Belange

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Anfragesteller

# Unverbindliche Anfrage auf Erstellung eines Versicherungsangebotes (Versicherungsanfrage) für eine Sterbegeld-Police (T) ohne Gesundheitsprüfung

# ERGO

bei der ERGO Lebensversicherung AG,  
Überseering 45, 22297 Hamburg

Bei  bitte Zutreffendes ankreuzen.

|   |    |     |
|---|----|-----|
| Kunden-Nr.  | BD | Agt |
| V-Nr.   |    |     |
| V-Urkunde <input type="checkbox"/> direkt an VN <input type="checkbox"/> direkt an Vermittler |    |     |

**Anfragesteller**  zugleich zu versichernde Person  Herr  Frau

Titel, Vorname, Zuname  Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Straße und Haus-Nr.

PLZ  Wohnort

Telefon privat  Telefon dienstlich  Berufliche Tätigkeit

Branche  1 Arbeiter } nicht im  4 Selbst. Handwerker  
 2 Angest. } öffentl. Dienst  5 Sonst. Selbst./Freiberufler  
 3 Öffentl. Dienst (Beamte, Angestellte, Arbeiter usw.)  6 Gesellschafter/Vorstand  9 Sonstige

**Zu versichernde Person**  Herr  Frau  
(nur ausfüllen, wenn nicht mit dem Antragsteller identisch)

Titel, Vorname, Zuname  Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Straße und Haus-Nr.

PLZ  Wohnort

Telefon privat  Telefon dienstlich  Berufliche Tätigkeit

Branche  1 Arbeiter } nicht im  4 Selbst. Handwerker  
 2 Angest. } öffentl. Dienst  5 Sonst. Selbst./Freiberufler  
 3 Öffentl. Dienst (Beamte, Angestellte, Arbeiter usw.)  6 Gesellschafter/Vorstand  9 Sonstige

**Vertragsdaten Sterbegeld-Police** (Tarif KAP312101ZK)

|   |  |   |
|---|--|---|
| Beginn der Versicherung<br>mittags 12 Uhr | Endalter bei Ablauf der<br>Beitragszahlung<br><input type="checkbox"/> 85 Jahre <input type="checkbox"/> Jahre | Dauer der<br>Versicherung<br>lebenslang |
|---|--|---|

**1. Garantiertes Todesfallkapital** (konstanter Verlauf)  
 5.000 €  7.500 €  10.000 €  €

**Wartezeit:** Das volle Todesfallkapital zahlen wir bei Tod nach dem 3. Vers.-Jahr oder bei Unfalltod. Andernfalls werden die eingezahlten Beiträge erstattet.

Die Überschüsse werden verzinslich angesammelt.

**Beitrag** (siehe Rückseite; mind. 10 €)  
 monatlich  halbjährlich  vierteljährlich  jährlich €

## Weitere Angaben

**Bezugsrecht im Todesfall:** Die Versicherungsleistung einschließlich der Überschussbeteiligung wird gezahlt an: (Name, Vorname, geboren am, Anschrift)

Anschrift wie Antragsteller

**Erklärung zum Lastschriftverfahren:** Für den Fall, dass ich das Versicherungsangebot der ERGO Lebensversicherung AG annehme, ermächtige ich die Gesellschaft bereits jetzt widerruflich, die Beiträge von dem nachstehenden Konto im Lastschriftverfahren abzubuchen. Bis zur Abgabe meiner Annahmeerklärung ergehen sich für mich aus der Erklärung zum Lastschriftverfahren keine Rechte und Pflichten.

Girokonto (Kontoinhaber = Antragsteller)  Bankleitzahl

Name und Ort des Geldinstituts

**Erklärung nach dem Geldwäschegesetz**  
**1. Schließen Sie den Vertrag auf Veranlassung eines anderen?**  
 nein  ja, für wen? (Bitte nachfolgend Vor-/Zuname, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum, Straße, PLZ/Ort angeben)

**2. Identifizierung des Antragstellers, sofern es sich um eine natürliche Person handelt.** Die Angaben sind erforderlich, wenn kein Lastschriftverfahren zum Abbuchen der Beiträge vereinbart wird oder wenn der **Antragsteller nicht Kontoinhaber** ist.  
 \*Fotokopie beifügen, soweit möglich

Personalausweis-  Reisepass-Nr.\*  gültig bis

Geburtsort  Ausstellende Behörde

**Datenschutz**  
 Mit meiner Unterschrift gebe ich die umseitig abgedruckte Erklärung zur Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) ab. Das gilt auch für mich als zu versichernde Person.

**Vertragsabschluss/Bindefrist/Widerrufsrecht**  
 Aufgrund dieser Versicherungsanfrage, die für Sie völlig unverbindlich ist, werden wir Ihnen ein Angebot auf Abschluss eines Versicherungsvertrages (Versicherungsurkunde) unterbreiten. An dieses Angebot halten wir uns 30 Tage gebunden. Nach Annahme unseres Angebotes können Sie Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Über die Frist und die weiteren Einzelheiten informieren wir Sie in der Annahmeerklärung gesondert. Die dem Vertrag zugrunde liegenden Bedingungen und die übrigen Verbraucherinformationen stellen wir Ihnen mit dem Vertragsangebot (Versicherungsurkunde) zur Verfügung.

**Unterschrift**

Datum  Anfragesteller

Datum  Zu versichernde Person (wenn nicht mit Antragsteller identisch)/gesetzliche Vertretung

Eine **Durchschrift** der Versicherungsanfrage ist dem Antragsteller nach der Unterszeichnung auszuhändigen.

Vermittler  Orga/Lebensspezialist

Dieser Versicherungsanfrage ist eine **Zusatzklärung einschließlich Verzichtserklärung** beigefügt (L 4004).

ERGO Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
 Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Torsten Oletzky - Vorstand: Dr. Daniel von Borries,  
 Vorsitzender; Ralf Bauernfeind, Ludger Griese, Thomas Langhein, Dr. Johannes Lörper, Frank Neuroth  
 Sitz Hamburg - Handelsregister: Amtsgericht Hamburg HRB 63329 - USt-Iden-Nr. DE198317286

# Unverbindliche Anfrage auf Erstellung eines Versicherungsangebotes (Versicherungsanfrage) für eine Sterbegeld-Police (T) ohne Gesundheitsprüfung

# ERGO

bei der ERGO Lebensversicherung AG,  
Überseering 45, 22297 Hamburg

Bei  bitte Zutreffendes ankreuzen.

|            |                                       |   |
|------------|---------------------------------------|---|
| Kunden-Nr. | BD                                    | Agt   |
| V-Nr.      |                                       |   |
| V-Urkunde  | <input type="checkbox"/> direkt an VN | <input type="checkbox"/> direkt an Vermittler |

**Anfragesteller**  zugleich zu versichernde Person  Herr  Frau

Titel, Vorname, Zuname  Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Straße und Haus-Nr.

PLZ  Wohnort

Telefon privat  Telefon dienstlich  Berufliche Tätigkeit

Branche  1 Arbeiter } nicht im  4 Selbst. Handwerker  
 2 Angest. } öffentl. Dienst  5 Sonst. Selbst./Freiberufler  
 3 Öffentl. Dienst (Beamte, Angestellte, Arbeiter usw.)  6 Gesellschafter/Vorstand  9 Sonstige

**Zu versichernde Person**  Herr  Frau  
(nur ausfüllen, wenn nicht mit dem Antragsteller identisch)

Titel, Vorname, Zuname  Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Straße und Haus-Nr.

PLZ  Wohnort

Telefon privat  Telefon dienstlich  Berufliche Tätigkeit

Branche  1 Arbeiter } nicht im  4 Selbst. Handwerker  
 2 Angest. } öffentl. Dienst  5 Sonst. Selbst./Freiberufler  
 3 Öffentl. Dienst (Beamte, Angestellte, Arbeiter usw.)  6 Gesellschafter/Vorstand  9 Sonstige

**Vertragsdaten Sterbegeld-Police** (Tarif KAP312101ZK)

|   |  |   |
|---|--|---|
| Beginn der Versicherung<br>mittags 12 Uhr | Endalter bei Ablauf der<br>Beitragszahlung<br><input type="checkbox"/> 85 Jahre <input type="checkbox"/> Jahre | Dauer der<br>Versicherung<br>lebenslang |
|---|--|---|

**1. Garantiertes Todesfallkapital** (konstanter Verlauf)  
 5.000 €  7.500 €  10.000 €  €

**Wartezeit:** Das volle Todesfallkapital zahlen wir bei Tod nach dem 3. Vers.-Jahr oder bei Unfalltod. Andernfalls werden die eingezahlten Beiträge erstattet.

Die Überschüsse werden verzinslich angesammelt.

**Beitrag** (siehe Rückseite; mind. 10 €)  
 monatlich  halbjährlich  vierteljährlich  jährlich €

## Weitere Angaben

**Bezugsrecht im Todesfall:** Die Versicherungsleistung einschließlich der Überschussbeteiligung wird gezahlt an: (Name, Vorname, geboren am, Anschrift)

Anschrift wie Antragsteller

**Erklärung zum Lastschriftverfahren:** Für den Fall, dass ich das Versicherungsangebot der ERGO Lebensversicherung AG annehme, ermächtige ich die Gesellschaft bereits jetzt widerruflich, die Beiträge von dem nachstehenden Konto im Lastschriftverfahren abzubuchen. Bis zur Abgabe meiner Annahmeerklärung ergehen sich für mich aus der Erklärung zum Lastschriftverfahren keine Rechte und Pflichten.

Girokonto (Kontoinhaber = Antragsteller)  Bankleitzahl

Name und Ort des Geldinstituts

## Erklärung nach dem Geldwäschegesetz

1. Schließen Sie den Vertrag auf Veranlassung eines anderen?  
 nein  ja, für wen? (Bitte nachfolgend Vor-/Zuname, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum, Straße, PLZ/Ort angeben)

2. Identifizierung des Antragstellers, sofern es sich um eine natürliche Person handelt. Die Angaben sind erforderlich, wenn kein Lastschriftverfahren zum Abbuchen der Beiträge vereinbart wird oder wenn der **Antragsteller nicht Kontoinhaber** ist.  
 \*Fotokopie beifügen, soweit möglich

Personalausweis-  Reisepass-Nr.\*  gültig bis

Geburtsort  Ausstellende Behörde

## Datenschutz

Mit meiner Unterschrift gebe ich die umseitig abgedruckte Erklärung zur Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) ab. Das gilt auch für mich als zu versichernde Person.

## Vertragsabschluss/Bindefrist/Widerrufsrecht

Aufgrund dieser Versicherungsanfrage, die für Sie völlig unverbindlich ist, werden wir Ihnen ein Angebot auf Abschluss eines Versicherungsvertrages (Versicherungsurkunde) unterbreiten. An dieses Angebot halten wir uns 30 Tage gebunden. Nach Annahme unseres Angebotes können Sie Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Über die Frist und die weiteren Einzelheiten informieren wir Sie in der Annahmeerklärung gesondert. Die dem Vertrag zugrunde liegenden Bedingungen und die übrigen Verbraucherinformationen stellen wir Ihnen mit dem Vertragsangebot (Versicherungsurkunde) zur Verfügung.

## Unterschrift

Datum  Anfragesteller

Datum  Zu versichernde Person (wenn nicht mit Antragsteller identisch)/gesetzliche Vertretung

Eine **Durchschrift** der Versicherungsanfrage ist dem Antragsteller nach der Unterschrift auszuhändigen.

Vermittler  Orga/Lebensspezialist

Dieser Versicherungsanfrage ist eine **Zusatzserklärung einschließlich Verzichtserklärung** beigefügt (L 4004).



# Unverbindliche Anfrage auf Erstellung eines Versicherungsangebotes (Versicherungsanfrage) für eine Sterbegeld-Police (T) ohne Gesundheitsprüfung

# ERGO

bei der ERGO Lebensversicherung AG,  
Überseering 45, 22297 Hamburg

Bei  bitte Zutreffendes ankreuzen.

|            |                                       |   |
|------------|---------------------------------------|---|
| Kunden-Nr. | BD                                    | Agt   |
| V-Nr.      |                                       |   |
| V-Urkunde  | <input type="checkbox"/> direkt an VN | <input type="checkbox"/> direkt an Vermittler |

**Anfragesteller**  zugleich zu versichernde Person  Herr  Frau

Titel, Vorname, Zuname  Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Straße und Haus-Nr.

PLZ  Wohnort

Telefon privat  Telefon dienstlich  Berufliche Tätigkeit

Branche  1 Arbeiter } nicht im  4 Selbst. Handwerker  
 2 Angest. } öffentl. Dienst  5 Sonst. Selbst./Freiberufler  
 3 Öffentl. Dienst (Beamte, Angestellte, Arbeiter usw.)  6 Gesellschafter/Vorstand  9 Sonstige

**Zu versichernde Person**  Herr  Frau  
(nur ausfüllen, wenn nicht mit dem Antragsteller identisch)

Titel, Vorname, Zuname  Geburtsdatum

Staatsangehörigkeit

Straße und Haus-Nr.

PLZ  Wohnort

Telefon privat  Telefon dienstlich  Berufliche Tätigkeit

Branche  1 Arbeiter } nicht im  4 Selbst. Handwerker  
 2 Angest. } öffentl. Dienst  5 Sonst. Selbst./Freiberufler  
 3 Öffentl. Dienst (Beamte, Angestellte, Arbeiter usw.)  6 Gesellschafter/Vorstand  9 Sonstige

**Vertragsdaten Sterbegeld-Police** (Tarif KAP312101ZK)

|   |  |   |
|---|--|---|
| Beginn der Versicherung<br>mittags 12 Uhr | Endalter bei Ablauf der<br>Beitragszahlung<br><input type="checkbox"/> 85 Jahre <input type="checkbox"/> Jahre | Dauer der<br>Versicherung<br>lebenslang |
|---|--|---|

**1. Garantiertes Todesfallkapital** (konstanter Verlauf)  
 5.000 €  7.500 €  10.000 €  €

**Wartezeit:** Das volle Todesfallkapital zahlen wir bei Tod nach dem 3. Vers.-Jahr oder bei Unfalltod. Andernfalls werden die eingezahlten Beiträge erstattet.

Die Überschüsse werden verzinslich angesammelt.

**Beitrag** (siehe Rückseite; mind. 10 €)  
 monatlich  halbjährlich  vierteljährlich  jährlich €

## Weitere Angaben

**Bezugsrecht im Todesfall:** Die Versicherungsleistung einschließlich der Überschussbeteiligung wird gezahlt an: (Name, Vorname, geboren am, Anschrift)

Anschrift wie Antragsteller

**Erklärung zum Lastschriftverfahren:** Für den Fall, dass ich das Versicherungsangebot der ERGO Lebensversicherung AG annehme, ermächtige ich die Gesellschaft bereits jetzt widerruflich, die Beiträge von dem nachstehenden Konto im Lastschriftverfahren abzubuchen. Bis zur Abgabe meiner Annahmeerklärung ergehen sich für mich aus der Erklärung zum Lastschriftverfahren keine Rechte und Pflichten.

Girokonto (Kontoinhaber = Antragsteller)  Bankleitzahl

Name und Ort des Geldinstituts

## Erklärung nach dem Geldwäschegesetz

1. Schließen Sie den Vertrag auf Veranlassung eines anderen?  
 nein  ja, für wen? (Bitte nachfolgend Vor-/Zuname, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum, Straße, PLZ/Ort angeben)

2. Identifizierung des Antragstellers, sofern es sich um eine **natürliche Person** handelt. Die Angaben sind erforderlich, wenn kein **Lastschriftverfahren** zum Abbuchen der Beiträge vereinbart wird oder wenn der **Antragsteller nicht Kontoinhaber** ist.  
 \*Fotokopie beifügen, soweit möglich

Personalausweis-  Reisepass-Nr.\*  gültig bis

Geburtsort  Ausstellende Behörde

## Datenschutz

Mit meiner Unterschrift gebe ich die umseitig abgedruckte Erklärung zur Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) ab. Das gilt auch für mich als zu versichernde Person.

## Vertragsabschluss/Bindefrist/Widerrufsrecht

Aufgrund dieser Versicherungsanfrage, die für Sie völlig unverbindlich ist, werden wir Ihnen ein Angebot auf Abschluss eines Versicherungsvertrages (Versicherungsurkunde) unterbreiten. An dieses Angebot halten wir uns 30 Tage gebunden. Nach Annahme unseres Angebotes können Sie Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Über die Frist und die weiteren Einzelheiten informieren wir Sie in der Annahmeerklärung gesondert. Die dem Vertrag zugrunde liegenden Bedingungen und die übrigen Verbraucherinformationen stellen wir Ihnen mit dem Vertragsangebot (Versicherungsurkunde) zur Verfügung.

## Unterschrift

Datum  Antragsteller

Datum  Zu versichernde Person (wenn nicht mit Antragsteller identisch)/gesetzliche Vertretung

Eine **Durchschrift** der Versicherungsanfrage ist dem Antragsteller nach der Unterszeichnung auszuhändigen.

Vermittler  Orga/Lebensspezialist

Dieser Versicherungsanfrage ist eine **Zusatzserklärung einschließlich Verzichtserklärung** beigefügt (L 4004).

## Datenschutz

### Der Antragsteller und die zu versichernde Person erklären:

#### Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Ich willige ein, dass der Versicherer im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Anfrageunterlagen oder der Vertragsdurchführung (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 übermittelt. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages sowie für entsprechende Prüfungen bei anderweitig angefragten (Versicherungs-)Verträgen und bei künftigen Anfragen.

Ich willige ferner ein, dass meine personenbezogenen Daten durch die ERGO Versicherungsgruppe AG als zentralem Dienstleister der ERGO-Gruppe erhoben, verarbeitet und genutzt werden, die Unternehmen der ERGO-Gruppe meine allgemeinen Anfrage-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den/die für mich zuständigen Vermittler weitergeben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient.

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

Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willige ich weiter ein, dass der/die Vermittler meine allgemeinen Anfrage-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen darf/dürfen.

Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich vor Abgabe der Vertragserklärung vom Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung Kenntnis nehmen konnte, das mir zusammen mit den Unterlagen gemäß VVG-Informationspflichtenverordnung überlassen wird.

## Hinweise zum neuen Hinweis- und Informationssystem (HIS)

Die informa IRFP GmbH betreibt das Hinweis- und Informationssystem der Versicherungswirtschaft (HIS). An das HIS melden wir – ebenso wie andere Versicherungsunternehmen – erhöhte Risiken sowie das Bestehen von Auffälligkeiten, die auf Versicherungsbetrug hindeuten könnten und daher einer näheren Prüfung bedürfen. Verträge werden ab einer bestimmten Versicherungssumme bzw. Rentenhöhe gemeldet. Gemeldet werden kann außerdem das Bestehen weiterer risikoerhöhende bzw. für die Leistungsprüfung relevante Besonderheiten, die aber im Einzelnen nicht konkretisiert werden. Es werden keine Gesundheitsdaten an das HIS gemeldet. Sollten wir Sie an das HIS melden, werden wir Sie darüber benachrichtigen.

Bei der Prüfung Ihres Antrags auf Abschluss eines Versicherungsvertrages richten wir Anfragen zu Ihrer Person an das HIS und speichern die Ergebnisse der Anfragen. Erhalten wir einen Hinweis auf risikoerhöhende Besonderheiten, kann es sein, dass wir von Ihnen zusätzliche Informationen zu dem konkreten Grund der Meldung benötigen. Wenn Sie Leistungen aus dem Versicherungsvertrag beantragen, können wir Anfragen an das HIS stellen. In diesem Fall kann es nach einem Hinweis durch das HIS erforderlich sein, genauere Angaben zum Sachverhalt von den Versicherern, die Daten an das HIS gemeldet haben, zu erfragen. Auch diese Ergebnisse speichern wir, soweit sie für die Prüfung des Versicherungsfalles relevant sind. Es kann auch dazu kommen, dass wir Anfragen anderer Versicherer in einem späteren Leistungsantrag beantworten und daher Auskunft geben müssen. Werden im Zusammenhang mit unserer Nachfrage bei Ihnen oder bei anderen Versicherern Gesundheitsdaten erhoben, erfolgt dies nur mit Ihrem ausdrücklichen Einverständnis oder – soweit zulässig – auf gesetzlicher Grundlage. Eine detaillierte Beschreibung des HIS finden Sie im Internet unter [www.informa-irfp.de](http://www.informa-irfp.de).

## Information zur Beitragszahlung

Der erste Beitrag (Einlösungsbeitrag) ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zu zahlen, frühestens jedoch zu dem vereinbarten Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils zu Beginn einer Versicherungsperiode zu zahlen. Die Versicherungsperiode umfasst bei Jahreszahlung ein Jahr sowie bei unterjähriger Beitragszahlung entsprechend der Zahlungsweise einen Monat, ein Vierteljahr bzw. ein halbes Jahr.

## Tarif- und Leistungsbeschreibungen

Der erste Beitrag (Einlösungsbeitrag) ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zu zahlen, frühestens jedoch zu dem vereinbarten Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils zu Beginn einer Versicherungsperiode zu zahlen. Die Versicherungsperiode umfasst bei Jahreszahlung ein Jahr sowie bei unterjähriger Beitragszahlung entsprechend

der Zahlungsweise einen Monat, ein Vierteljahr bzw. ein halbes Jahr.

## Vorläufiger Versicherungsschutz

Zu einer Sterbegeld-Police gewährt die ERGO Lebensversicherung AG vorläufigen Versicherungsschutz

- bei Eintritt des Versicherungsfalles infolge eines Unfalls
- ab Zugang der Annahmeerklärung zum Angebot auf Abschluss eines Versicherungsvertrages bei der ERGO Lebensversicherung AG
- sofern der Zeitraum zwischen Zugang der Annahmeerklärung und dem vereinbarten Versicherungsbeginn nicht mehr als 2 Monate beträgt

nach den Allgemeinen Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz in der Lebensversicherung. Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz stellen wir Ihnen zusammen mit dem Angebot auf Abschluss eines Versicherungsvertrages (Versicherungsurkunde) – auf Wunsch auch früher – zur Verfügung.

## Besondere Versicherungen für Rahmenverträge und Sammelversicherungsverträge

Aufgrund der Zugehörigkeit der versicherten Person zu einem bestimmten Personenkreis (z.B. als bei einem bestimmten Arbeitgeber Beschäftigter oder als Mitglied eines bestimmten Berufsverbandes) können den Versicherungen besondere Tarife mit reduzierten Kostenzuschlägen zugrunde gelegt werden. Voraussetzung hierfür ist, dass ein entsprechender Rahmenvertrag oder Sammelversicherungsvertrag (z.B. mit dem Arbeitgeber oder dem Berufsverband) besteht.

Scheidet die betreffende Person später aus dem begünstigten Personenkreis aus oder ist eine der sonstigen im Rahmenvertrag oder Sammelversicherungsvertrag vereinbarten Voraussetzungen für die Anwendung der besonderen Tarife nicht mehr erfüllt, so wird die Versicherung durch eine Vertragsänderung auf den entsprechenden Normaltarif umgestellt.

### 1. Sterbegeld-Police ohne Gesundheitsprüfung

Es gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung.

#### Produktbesonderheiten

- Eintrittsalter mind. 15 Jahre, max. 80 Jahre
- Todesfallkapital mind. 2.500 Euro, max. 10.000 Euro
- Beitragszahlung max. bis Endalter 85 Jahre
- nur ein Vertrag pro versicherte Person möglich

### 1.1 Eine versicherte Person

Ist die Versicherung auf das Leben einer Person abgeschlossen, entsteht mit dem Tod dieser Person vor Ablauf der Versicherung der Anspruch auf das zum Zeitpunkt des Todes maßgebliche **Todesfallkapital**. Nach dem Tod der versicherten Person endet die Versicherung.

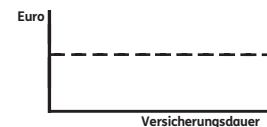
Ist unter Verzicht auf eine Gesundheitsprüfung eine **Wartezeit von 3 Jahren** vereinbart worden, so besteht bei Tod der versicherten Person vor Ablauf der Wartezeit kein Anspruch auf das Todesfallkapital. In diesem Fall entsteht der **Anspruch auf die bis zum Zeitpunkt des Todes eingezahlten Beiträge**. Während der Wartezeit besteht jedoch Anspruch auf das Todesfallkapital, wenn die versicherte Person infolge eines während der Wartezeit erlittenen Unfalls stirbt. Ein Unfall liegt vor, wenn die versicherte Person durch ein plötzlich von außen auf ihren Körper wirkendes Ereignis (Unfallereignis) unfreiwillig eine Gesundheitsschädigung erleidet.

Der **Beitrag** ist bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer zu zahlen; nach dem Tod der versicherten Person werden keine weiteren Beiträge fällig.

### 1.2 Todesfallkapital

Folgende Variante ist möglich (der Verlauf des Todesfallschutzes wird durch die gestrichelte Linie dargestellt):

**K Konstanter Verlauf des Todesfallkapitals** – Das vereinbarte garantierte Todesfallkapital bleibt bis zum Ablauf der Versicherung unverändert.



### 1.3 Überschussverwendung

Die laufenden Überschussanteile werden verzinslich angesammelt.

# Merkblatt zur Datenverarbeitung (09/2011)

## Vorbemerkung

Versicherungen können heute ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so lassen sich Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln; auch bietet die EDV einen besseren Schutz der Versicherungsgemeinschaft vor missbräuchlichen Handlungen als die bisherigen manuellen Verfahren. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) geregelt. Danach ist die Datenverarbeitung und -nutzung zulässig, wenn das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung und -nutzung stets, wenn dies im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht oder soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt.

## Einwilligungserklärung

Unabhängig von dieser im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist in Ihre Versicherungsanfrage eine Einwilligungserklärung nach dem BDSG aufgenommen worden. Diese gilt über die Beendigung des Versicherungsvertrages hinaus, endet jedoch – außer in der Lebens- und Unfallversicherung – schon mit Ablehnung des Antrages oder durch Ihren jederzeit möglichen Widerruf, der aber nach Beginn der Datenverarbeitung nur im Rahmen von Treu und Glauben zulässig ist. Wird die Einwilligungserklärung bei Anfragestellung ganz oder teilweise gestrichen, kommt es u. U. nicht zu einem Vertragsabschluss. Trotz Widerruf oder ganz bzw. teilweise gestrichener Einwilligungserklärung kann eine Datenverarbeitung und -nutzung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen, wie in der Vorbemerkung beschrieben, erfolgen.

## Schweigepflichtentbindungserklärung

Daneben setzt auch die Übermittlung von Daten, die wie z. B. beim Arzt einem Berufsgeheimnis unterliegen, eine spezielle Erlaubnis des Betroffenen (Schweigepflichtentbindung) voraus. In der Lebens-, Kranken- und Unfallversicherung (Personenversicherung) ist daher in der Anfrage auch eine Schweigepflichtentbindungsklausel enthalten.

Im Folgenden wollen wir Ihnen einige wesentliche *Beispiele für die Datenverarbeitung und -nutzung nennen*.

### 1. Datenspeicherung bei Ihrem Versicherer

Wir speichern Daten, die für den Versicherungsvertrag notwendig sind. Das sind zunächst Ihre Angaben in der Anfrage (Anfragedaten). Weiter werden zum Vertrag versicherungstechnische Daten wie Kundennummer (Partnernummer), Versicherungssumme, Versicherungsdauer, Beitrag, Bankverbindung sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten, z. B. eines Vermittlers, eines Sachverständigen oder eines Arztes geführt (Vertragsdaten). Bei einem Versicherungsfall speichern wir Ihre Angaben zum Schaden und ggf. auch Angaben von Dritten, wie z. B. den vom Arzt ermittelten Grad der Berufsunfähigkeit, die Feststellung Ihrer Reparaturwerkstatt z. B. über einen Kfz-Schaden oder bei Ablauf einer Lebensversicherung den Auszahlungsbetrag (Leistungsdaten).

### 2. Datenübermittlung an Rückversicherer

Im Interesse seiner Versicherungsnehmer wird ein Versicherer stets auf einen Ausgleich der von ihm übernommenen Risiken achten. Deshalb geben wir in vielen Fällen einen Teil der Risiken an Rückversicherer im In- und Ausland ab. Diese Rückversicherer benötigen ebenfalls entsprechende versicherungstechnische Angaben von uns, wie Versicherungsnummer, Beitrag, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos und Risikozuschlags sowie im Einzelfall auch Ihre Personaldien. Soweit Rückversicherer bei der Risiko- und Schadenbeurteilung mitwirken, werden ihnen auch die dafür erforderlichen Unterlagen zur Verfügung gestellt. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherer weiterer Rückversicherer, denen sie ebenfalls entsprechende Daten übergeben.

### 3. Datenübermittlung an andere Versicherer

Nach dem Versicherungsvertragsgesetz hat der Versicherte bei Antragstellung, jeder Vertragsänderung und im Schadenfall dem Versicherer alle für die Einschätzung des Wagnisses und die Schadenabwicklung wichtigen Umstände anzugeben. Hierzu gehören z. B. frühere Krankheiten und Versicherungsfälle oder Mitteilungen über gleichartige andere Versicherungen (beantragte, angefragte, bestehende, abgelehnte oder gekündigte). Um Versicherungsvermissbrauch zu verhindern, eventuelle Widersprüche in den Angaben des Versicherten aufzuklären oder um Lücken bei den Feststellungen zum entstandenen Schaden zu schließen, kann es erforderlich sein, andere Versicherer um Auskunft zu bitten oder entsprechende Auskünfte auf Anfragen zu erteilen.

Auch sonst bedarf es in bestimmten Fällen (Doppelversicherungen, gesetzlicher Forderungsübergang sowie bei Teilungsabkommen) eines Austausches von personenbezogenen Daten unter den Versicherern. Dabei werden Daten des Betroffenen weitergegeben, wie Name und Anschrift, Kfz-Kennzeichen, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos oder Angaben zum Schaden, wie Schadenhöhe und Schadentag.

### 4. Datenverarbeitung in und außerhalb der Unternehmensgruppe

Einzelne Versicherungsbranchen (z. B. Lebens-, Kranken-, Sachversicherungen) und andere Finanzdienstleistungen (z. B. Kredite, Bausparen und Kapitalanlagen) werden durch rechtlich selbstständige Unternehmen betrieben. Um den Kunden einen umfassenden Versicherungsschutz anbieten zu können, arbeiten die Unternehmen häufig in Unternehmensgruppen zusammen.

Die Abwicklung Ihres Versicherungsvertrages ist in der ERGO-Gruppe in den wesentlichen Verfahrensabschnitten im Geschäftsablauf zentralisiert. Mit der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist die weisungsgebundene ERGO Versicherungsgruppe AG beauftragt. Als IT-Dienstleister ist die ITERGO Informationstechnologie GmbH für die ERGO-Gruppe tätig. Es können bei Bedarf weitere weisungsgebundene Dienstleister mit der Erfüllung von Datenverarbeitungs- oder sonstigen Aufgaben hinzugezogen werden.

Zur Kostenersparnis werden dabei einzelne Bereiche zentralisiert, wie das Inkasso oder die Datenverarbeitung. So wird z. B. Ihre Adresse nur einmal gespeichert, auch wenn Sie Verträge mit verschiedenen Unternehmen der Gruppe abschließen; und auch Ihre Versicherungsnummer, die Art der Verträge, ggf. Ihr Geburtsdatum, Kontonummer und Bankleitzahl, d. h. Ihre allgemeinen Antrags-, Anfrage-, Vertrags- und Leistungsdaten, werden in einer zentralen Datensammlung geführt. Dabei sind die sog. Partnerdaten (z. B. Name, Adresse, Kundennummer, Kontonummer, Bankleitzahl, bestehende Verträge) von allen Unternehmen der Gruppe abfragbar. Auf diese Weise kann eingehende Post immer richtig zugeordnet und bei telefonischen Anfragen sofort der zuständige Ansprechpartner genannt werden. Auch Geldgänge können so in Zweifelsfällen ohne Rückfragen korrekt gebucht werden.

Die übrigen allgemeinen Antrags-, Anfrage-, Vertrags- und Leistungsdaten sind dagegen nur von den Versicherungsunternehmen der Gruppe abfragbar.

Obwohl alle diese Daten nur zur Beratung und Betreuung des jeweiligen Kunden durch die einzelnen Unternehmen verwendet werden, spricht das Gesetz auch hier von „Datenübermittlung“, bei der die Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes zu beachten sind. Branchenspezifische Daten – wie z. B. Gesundheits- oder Bonitätsdaten – bleiben dagegen unter ausschließlicher Verfügung der jeweiligen Unternehmen.

Der ERGO-Gruppe gehören neben der ERGO Versicherungsgruppe AG zzt. folgende Unternehmen an:

ERGO Versicherungsgesellschaften  
D.A.S. Deutscher Automobil Schutz Allgemeine Rechtsschutz-Versicherungs-AG  
DKV Deutsche Krankenversicherung AG  
ERGO Direkt Versicherungsgesellschaften  
ERGO Pensionsfonds AG  
Europäische Reiseversicherung AG  
Longial GmbH  
Neckermann Versicherungsgesellschaften  
Victoria Lebensversicherung AG  
Vorsorge Versicherungsgesellschaften

Daneben arbeiten unsere Versicherungsunternehmen und Vermittler zur umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden in weiteren Finanzdienstleistungen (z. B. Kredite, Bausparverträge, Kapitalanlagen, Immobilien) auch mit Kreditinstituten, Bausparkassen und Kapitalanlagegesellschaften außerhalb der Gruppe zusammen. Zzt. kooperieren wir mit:

HVB Bank (derzeit: UniCredit Bank AG und Planet Home AG)  
Fondsdepot Bank GmbH  
Valovis Commercial Bank AG  
Wüstenrot Bausparkasse AG

Die Zusammenarbeit besteht dabei in der gegenseitigen Vermittlung der jeweiligen Produkte und der weiteren Betreuung der so gewonnenen Kunden. So vermitteln z. B. die genannten Kreditinstitute im Rahmen einer Kundenberatung/-betreuung Versicherungen als Ergänzung zu den eigenen Finanzdienstleistungsprodukten. Für die Datenverarbeitung der vermittelnden Stelle gelten die Ausführungen unter Punkt 5. (Auf Wunsch stellen wir Ihnen eine aktuelle Übersicht mit den einzelnen zur ERGO-Gruppe gehörenden Unternehmen und Kooperationspartnern zu.)

### 5. Betreuung durch Versicherungsvermittler

In Ihren Versicherungsangelegenheiten sowie im Rahmen des sonstigen Dienstleistungsangebots unserer Unternehmensgruppe bzw. unserer Kooperationspartner werden Sie durch einen unserer Vermittler betreut, der Sie mit Ihrer Einwilligung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen berät. Vermittler in diesem Sinne sind neben Einzelpersonen auch Vermittlungsgesellschaften sowie im Rahmen der Zusammenarbeit bei Finanzdienstleistungen auch Kreditinstitute, Bausparkassen, Kapitalanlage- und Immobiliengesellschaften und andere.

Um seine Aufgaben ordnungsgemäß erfüllen zu können, erhält der Vermittler zu diesen Zwecken von uns die für die Betreuung und Beratung notwendigen Angaben aus Ihren Antrags-, Anfrage-, Vertrags- und Leistungsdaten, z. B. Versicherungsnummer, Beiträge, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos, Zahl der Versicherungsfälle und Höhe von Versicherungsleistungen sowie von unseren Partnerunternehmen Angaben über andere finanzielle Dienstleistungen, z. B. Abschluss und Stand Ihres Bausparvertrages. Ausschließlich zum Zweck der Vertragsanpassung in der Personenversicherung können an den zuständigen Vermittler auch Gesundheitsdaten übermittelt werden.

Unsere Vermittler verarbeiten und nutzen selbst diese personenbezogenen Daten im Rahmen der genannten Beratung und Betreuung des Kunden. Auch werden sie von uns über Änderungen der kundenrelevanten Daten informiert. Jeder Vermittler ist gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen des BDSG und seine besonderen Verschwiegenheitspflichten (z. B. Berufsgeheimnis und Datengeheimnis) zu beachten.

Der für Ihre Betreuung zuständige Vermittler wird Ihnen mitgeteilt. Endet seine Tätigkeit für unser Unternehmen (z. B. durch Kündigung des Vermittlervertrages oder bei Pensionierung), regelt das Unternehmen Ihre Betreuung neu; Sie werden hierüber informiert.

#### **6. Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte**

Sie haben als Betroffener nach dem Bundesdatenschutzgesetz neben dem eingangs erwähnten Widerrufsrecht ein Recht auf Auskunft sowie unter bestimmten Voraussetzungen ein Recht auf Berichtigung, Sperrung oder Löschung Ihrer in einer Datei gespeicherten Daten.

Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den betrieblichen Datenschutzbeauftragten Ihres Versicherers. Richten Sie auch ein etwaiges Verlangen auf Auskunft, Berichtigung, Sperrung oder Löschung wegen der beim Rückversicherer gespeicherten Daten stets an Ihren Versicherer.

## **Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Belange**

### **Wir setzen auf Nachhaltigkeit und Umweltschutz**

#### **Kapitalanlage mit Engagement**

ERGO legt mehr als die Hälfte der Beiträge ihrer Kunden in Unternehmen an, die ökonomische, ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigen. Diese Unternehmen erzielen ihren Erfolg mit Rücksicht auf Umwelt und Gesellschaft. Unsere Anlagenschwerpunkte sind festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Wir investieren nur in Aktien und Unternehmensanleihen, die in sogenannten Nachhaltigkeitsindizes geführt werden (z. B. „Dow Jones Sustainability World Group Index“, „FTSE4Good“, „Advanced Sustainable Performance Index“ und „Ethibel Sustainability Index“).

Auch Anleihen der öffentlichen Hand und Staatsanleihen überprüfen wir auf Nachhaltigkeit. Dafür steht uns ein spezielles Bewertungsraster zur Verfügung, das die Munich Re\* entwickelt hat. Herausgeber von Pfandbriefen (Pfandbriefemittenten) stellen wir ebenso – mit Hilfe von Ratings unabhängiger Agenturen wie z. B. oekom Research – auf den Prüfstand.

Damit die Kapitalanlagen stets unsere Anforderungen in puncto Nachhaltigkeit erfüllen, geben wir unserem Vermögensverwalter (MEAG\*\*) entsprechende Richtlinien vor. Und das mit Erfolg: Unsere Aktien- und Rentenbestände bestehen zu 80% aus nachhaltig orientierten Kapitalanlagen.

#### **Umweltschutz liegt in unserer Natur**

Nachhaltigkeit spielt für uns auch in Sachen Immobilien eine wichtige Rolle. Ein speziell erstellter Leitfaden gibt uns Umweltkriterien (z. B. Energieeffizienz) vor, an die wir uns beim Kauf, Bau oder der Renovierung halten.

ERGO verfügt auch über ein von unabhängigen Gutachtern geprüftes und offiziell anerkanntes Umweltmanagementsystem nach DIN EN ISO 14001. Das zeigt, dass sich ERGO aktiv für eine umweltschonende und nachhaltige Entwicklung einsetzt z. B. bei der Entwicklung von Produkten oder bei der Wahl von Geschäftspartnern.

\* ERGO gehört zu Munich Re; die Gruppe ist einer der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.

\*\* MEAG ist der Vermögensmanager von Munich Re und ERGO.

# Wir sind immer für Sie da!

Wer sein Leben selbst gestalten will, braucht jemanden an seiner Seite, der dafür genügend Sicherheit bietet. Wir von ERGO helfen Ihnen dabei, Ihren Weg in sichere Bahnen zu lenken. Wenn Sie Fragen zu Versicherungen der ERGO haben – kein Problem.

Ihr Partner in Versicherungsfragen:

Sollte Ihr Partner in Versicherungsfragen einmal nicht erreichbar sein, nutzen Sie gerne unseren Kundenservice:

**Gebührenfreie Rufnummer:  
0800 3746-000\***

(\*innerhalb Deutschlands gebührenfrei)  
Montags bis freitags 8:00 Uhr – 19:00 Uhr

**[www.ergo.de](http://www.ergo.de)**

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Rufen Sie uns dazu unter unserer gebührenfreien Rufnummer an oder informieren Sie uns einfach über [www.ergo.de/info](http://www.ergo.de/info).

© ERGO Lebensversicherung AG | 22287 Hamburg | L 4733 | 500 196 58 | 01.12 | PMPF2HH

**ERGO**