

## Antrag auf eine

- VPV Freiheits-Rente (FR)
- VPV Power-Rente (PR)
- VPV Power-Basisvorsorge (PBR)
- VPV Power+VL (PVL)
- VPV Power+BU (PBU)

---

## Fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung/ selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung mit Bestätigung über den vorläufigen Versicherungsschutz

Für die beantragte Lebens-/Renten-/Berufsunfähigkeitsversicherung gewähren wir Ihnen vorläufigen Versicherungsschutz. Der vorläufige Versicherungsschutz beginnt mit dem Tag, an dem Ihr Antrag bei der Direktion eingeht. Eine Voraussetzung für den vorläufigen Versicherungsschutz ist, dass der Einlösungsbeitrag für die beantragte Versicherung gezahlt oder uns eine Ermächtigung zum Beitragseinzug erteilt worden ist. Der vorläufige Versicherungsschutz erstreckt sich auf die für den Todesfall und die bei Berufsunfähigkeit beantragten Versicherungsleistungen. Unsere Leistungen sind im Todesfall auf einen Betrag von höchstens 125.000 € und im Fall der Berufsunfähigkeit auf eine Jahresrente von höchstens 15.000 € begrenzt. Im Einzelnen gelten die Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz, die Ihnen vor Antragstellung ausgehändigt oder auf Wunsch zusammen mit dem Versicherungsschein übersandt werden.


VPV  
LEBENSVERSICHERUNGS-AG





---

### Tarife

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| FR <sup>1)</sup> , PR <sup>2)</sup> | Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit   |
| PBR                                 |  Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung und variablem Rentenbeginn |
| PVL                                 | Fondsgebundene Lebensversicherung nach dem 5. Vermögensbildungsgesetz mit garantierter Erlebens- und Todesfalleistung   |
| PBU                                 | Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung mit Überschussverwendung Fondsanlage mit Garantieelement  |

### Auf Wunsch mit:

- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (in Verbindung mit FR, PR und PBR)
- Hinterbliebenenabsicherung mit Rentengarantiezeit (nur in Verbindung mit PBR)

1) Dieser Tarif kann bei Vorliegen der Voraussetzungen auch als Kollektivvertrag abgeschlossen werden. Die Tarifbezeichnung lautet dann „FRK“.

2) Dieser Tarif kann bei Vorliegen der Voraussetzungen auch als Anschlussstarif abgeschlossen werden. Die Tarifbezeichnung lautet dann „PRA“. Die flexible Verrentung ist dann nicht möglich. Weitere Informationen zum Tarif PRA befinden sich in den Wichtigen Hinweisen.

# Neuantrag

## Antragsteller (Versicherungsnehmer/ zu versichernde Person)

- Frau  
 Herr

## Zu versichernde Person (falls Antragsteller nicht zugleich zu versichernde Person ist)

- Frau  
 Herr

## Beitragszahlung

Bitte reichen Sie das SEPA-Lastschriftmandatsformular 0.KAB.0157 mit Unterschrift des Kontoinhabers und den Antrag gemeinsam ein. Nur so können wir für Sie die Beiträge einziehen. Andernfalls gehen wir von einer Beitragszahlung per Überweisung aus.

## Erklärung des Antragstellers (Versicherungsnehmers) nach dem Geldwäsche- gesetz

Ich handle auf eigene Veranlassung und wurde von keinem Dritten hierzu beauftragt.

Ich handle nicht auf eigene Veranlassung und wurde von einem Dritten hierzu beauftragt.

Die Erklärung 0.KAB.0098 ist beizufügen

## Gewünschter Versicherungsschutz

Anpassungsrecht<sup>1)</sup>:  keine Anpassung um 4 % jährlich bzw. um 6 % alle 2 Jahre  
Ich wünsche  % Anpassung alle  Jahre

Garant  Turbo

Hinterbliebenenschutz<sup>2)</sup>: Ich wünsche  keinen Hinterbliebenenschutz

## Fondsgebundene Rentenversicherung (FR, PR, PBR)

## Fondsgebundene Lebensversicherung (PVL)

## Selbstständige Berufs- unfähigkeitsversicherung (PBU)

## Berufsunfähigkeits- Zusatzversicherung (BUZ)

## Beitrag

**Zahlungsweise:**  monatlich  vierteljährlich  halbjährlich  jährlich  Einmalbeitrag\*\*

### Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn \*\*\*

Zuzahlung vom Beitragszahlungskonto abbuchen

Zuzahlung wird selbst überwiesen

Zuzahlung aus Umbuchung aus Vertrags-Nr.

### Gesamtbeitrag (ohne Zuzahlung) laut Zahlungsweise

\* siehe Wichtige Hinweise  
zur Überschussbeteiligung

\*\* nicht bei Turbo, PVL, PBR  
und PBU möglich

\*\*\* nicht bei Tarif PVL  
und PBU möglich

1) siehe Wichtige Hinweise: Anpassung

4) unabhängig von dem vereinbarten Rentenbeginn  
besteht eine Abrufphase bis Alter 85

2) nur bei Tarif PBR

5) zum vereinbarten Rentenbeginn  
(nur relevant bei Verrentung mit Rentengarantiezeit)

3) bei laufender Zahlungsweise

6) zugleich Beitragszahlungsdauer

7) maximale Leistungsdauer ab Versicherungsbeginn

## Vorversicherungen

Bestehen oder bestanden für den Antragsteller, die zu versichernde Person oder den Beitragszahler bereits Versicherungen bei der Vereinigten Postversicherung VVaG, der VPV Lebensversicherungs-AG, Kölner Postversicherung VVaG, der Bayerischen Postversicherung, der Postversicherungskasse oder der Post-Sterbekasse?  nein  ja

Versicherungsnummer(n)?

## Bezugsberechtigung

(Der Versicherer ist berechtigt, an den Inhaber des Versicherungsscheins zu leisten)

Bezugsberechtigte Person(en) im Todesfall der versicherten Person (Nachname, Vorname, Geb.-Datum)

Bezugsberechtigte Person(en) im Erlebensfall (Nachname, Vorname, Geb.-Datum)

## Besondere Vereinbarungen

(siehe auch Wichtige Hinweise sowie § 2 Abs. c) der Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz)

Werden besondere Vereinbarungen gewünscht?  nein  ja

Welche?

## Widerrufsbelehrung

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Im elektronischen Geschäftsverkehr beginnt die Widerrufsfrist jedoch nicht vor Erfüllung unserer Pflichten gemäß § 312i Absatz 1 Satz 1 des Bürgerlichen Gesetzbuchs in Verbindung mit Artikel 246c des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuche.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

Der Widerruf ist zu richten an: VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart oder Postfach 31 17 55, 70477 Stuttgart

Ein Widerruf per Telefax ist an folgende Faxnummer zu richten: 07 11 / 13 91-60 01

Ein Widerruf per E-Mail ist an folgende E-Mail-Adresse zu richten: info@vpv.de

Ein Widerruf per E-Postbrief ist an folgende E-Postbrief-Adresse zu richten: info@vpv.epost.de

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet Ihr Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um den im Anschreiben zum Versicherungsschein auf Seite 2 ausgewiesenen Betrag. Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus.

Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs.

Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

Haben Sie Ihr Widerrufsrecht nach § 8 des Versicherungsvertragsgesetzes wirksam ausgeübt, sind Sie auch an einen mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden. Ein zusammenhängender Vertrag liegt vor, wenn er einen Bezug zu dem widerrufenen Vertrag aufweist und eine Dienstleistung des Versicherers oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen dem Dritten und dem Versicherer betrifft. Eine Vertragsstrafe darf weder vereinbart noch verlangt werden.

### Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung.

## Vertragsgrundlagen

Für die Versicherung gelten dieser Antrag sowie die Versicherungsbedingungen mit den dazugehörigen Verbraucherinformationen.

Hiermit bestätige ich den Erhalt folgender Dokumente:

- > Beratungsprotokoll
- > Angebotsberechnung
- > Vertragsbestimmungen inkl. Allgemeine Versicherungsbedingungen

Druckstücknummer

Ich habe diese Unterlagen rechtzeitig vor meiner Antragstellung erhalten und hatte ausreichend Zeit, diese durchzusehen.

Datum	Unterschrift Antragsteller	Unterschrift gesetzlicher Vertreter
	X	X

## Wichtig für den Antragsteller und die zu versichernde Person

Für Anträge, die einen Versicherungsschutz für den Todesfall oder für Berufsunfähigkeit beinhalten, ist die Beantwortung zusätzlicher Fragen zu den Gesundheitsverhältnissen, zur beruflichen Situation, zu sportlichen Aktivitäten und Auslandsaufenthalten der zu versichernden Person erforderlich. Wir bitten Sie, diese Fragen im Rahmen der Antragsaufnahme auf unserem zusätzlichen Formblatt 1.KAB.0099 bzw. dem persönlichen Risikoprüfungsprotokoll zu beantworten. Nur die wahrheitsgemäße und vollständige Beantwortung aller Fragen schützt Sie und Ihre Angehörigen vor Nachteilen.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die Wichtigen Hinweise. Sie enthalten Informationen zur Datenverarbeitung, eine Einwilligung zur Datenübermittlung an die Deutsche Rentenversicherung Bund für den Tarif PBR und weitere wichtige Hinweise; sie sind wichtiger Bestandteil des Vertrags. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Wichtigen Hinweise zum Inhalt dieses Antrags.

## Eigenhändige Unterschriften mit ausgeschriebenen Vor- und Nachnamen

Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer und Antragsteller	Unterschrift gesetzlicher Vertreter des Versicherungsnehmers (bei Minderjährigen)
	X	X
	Unterschrift zu versichernde Person, falls diese nicht Antragsteller ist	Unterschrift gesetzlicher Vertreter der zu versichernden Person
	X	X

## Bitte immer vom Vermittler zu beantworten

Wird wegen Überschreiten der Summengrenzen nach unseren Richtlinien eine ärztliche Untersuchung erforderlich?

nein  ja

Wenn ja, Formular Ärztliches Zeugnis 0.KAB.0003 ausgehändigt?  nein  ja

Welche zusätzliche Anlage zum Versicherungsantrag ist beigelegt?

Zusätzliche Erklärung 1.KAB.0099 und/oder  Formular Nr. \_\_\_\_\_  gesondertes Blatt  
 Persönliches Risikoprüfungsprotokoll Nr. \_\_\_\_\_  RK

Ich bestätige hiermit, dass die vorstehenden Unterschriften eigenhändig geleistet wurden und versichere, dass mir keine den Antragserklärungen widersprechenden Umstände bekannt sind.

Unterschrift Vermittler

MK

TL

VMNR 1

VMNR 2

## Wichtige Hinweise für den Antragsteller und die zu versichernde Person

### Verwendung Ihrer Daten

Zur Einschätzung des zu versichernden Risikos vor dem Abschluss des Versicherungsvertrags, 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), der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) 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 [www.vpv.de/datenschutz](http://www.vpv.de/datenschutz) abrufen können. Ebenfalls im Internet abrufen können Sie auf dieser Seite unser Informationsblatt zur Datenverarbeitung mit einer Liste der Unternehmen unserer Gruppe, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen sowie der Auftragnehmer und der Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen. Auf Wunsch übersenden wir Ihnen auch gerne ein aktuelles Informationsblatt mit der Liste und die Verhaltensregeln per Post oder per E-Mail.

Sie können Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten beantragen. Eine Berichtigung Ihrer Daten ist möglich, wenn diese unrichtig oder unvollständig sind. Weiterhin haben Sie das Recht, nicht mehr erforderliche und unzulässig gespeicherte Daten sperren oder löschen zu lassen.

**Datenverarbeitung zur Werbung sowie Markt- und Meinungsforschung**  
Ihre personenbezogenen Daten werden ohne Ihre ausdrückliche Einwilligung im Rahmen der Vorgaben der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) zur Werbung für unser Unternehmen und andere Unternehmen der VPV Versicherungsgruppe sowie zur Markt- und Meinungsforschung verwendet. Dem können Sie jederzeit formlos widersprechen.

Sie können Ihre in diesem Abschnitt beschriebenen Rechte geltend machen, indem Sie sich schriftlich wenden an: VPV Versicherungen, Kundenservice, Postfach 31 17 55, 70477 Stuttgart.

Einen gesicherten Kontakt können Sie über die Internetseite [www.vpv.de/kontakt](http://www.vpv.de/kontakt) aufnehmen. Des Weiteren besteht die Möglichkeit der Kontaktaufnahme per E-Mail: [info@vpv.de](mailto:info@vpv.de), per E-Postbrief: [info@vpv.epost.de](mailto:info@vpv.epost.de) oder telefonisch: 07 11 / 13 91-60 00.

### Einwilligung zur Datenübermittlung an die Deutsche Rentenversicherung Bund

Ich willige ein, dass bei Tarif PBR der Versicherer die im jeweiligen Beitragsjahr zu berücksichtigenden Beiträge unter Angabe der Identifikationsnummer (§ 139 b der Abgabenordnung) an die Deutsche Rentenversicherung Bund als zentrale Stelle meldet. Die Einwilligung gilt auch für folgende Beitragsjahre, es sei denn, ich widerrufe die Einwilligungserklärung schriftlich gegenüber dem Versicherer; die Einwilligung ist vor Beginn des Kalenderjahres, für das sie erstmals nicht mehr gelten soll, zu widerrufen. Mir ist bekannt, dass mir ohne Einwilligung zur Datenübermittlung an die zentrale Stelle steuerliche Nachteile entstehen, da die Beiträge nicht als Sonderausgaben geltend gemacht werden können.

### Geldwäschegesetz

Nach dem Geldwäschegesetz (GwG) ist die VPV verpflichtet, bei der Begründung der Kundenbeziehung die Identität ihres Vertragspartners festzustellen. Darüber hinaus hat die VPV den wirtschaftlich Berechtigten zu identifizieren. Wirtschaftlich Berechtigter ist grundsätzlich die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht. Es kann auch mehrere wirtschaftlich Berechtigte geben. Handle ich nicht auf eigene Veranlassung, werde ich Ihnen die Angaben zu Namen, Anschrift sowie die erforderlichen Identifikationsdaten des wirtschaftlich Berechtigten im Sinne des Geldwäschegesetzes auf Ihrem Formular O.KAB.0098 mitteilen.

### Zertifizierung Tarif PBR

Das Bundeszentralamt für Steuern – Zertifizierungsstelle – An der Kuppe 1, 53225 Bonn hat mit Wirkung zum 28.03.2017 unser Produkt zertifiziert.

#### Tarif PBR

Zertifizierungsnummer 006136

„Der Basisrentenvertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Basisrentenvertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusage des Anbieters erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.“

### Hinterbliebenenschutz

Beim Tarif PBR ist die Absicherung von anspruchsberechtigten Hinterbliebenen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG (Einkommensteuergesetz) standardmäßig eingeschlossen und umfasst die im Folgenden genannten Leistungen.

Im Todesfall vor dem Rentenbeginn wird das aktuelle gesamte Guthaben geleistet. Für die Bestimmung der Leistung im Todesfall nach dem Rentenbeginn wird ein Zeitraum (Rentengarantiezeit) vereinbart, in dem bei Ihrem Tod eine Leistung fällig wird. Bei Ihrem Tod nach Rentenbeginn innerhalb dieser Rentengarantiezeit wird der Barwert jener Altersrentenzahlungen in der zum Todeszeitpunkt garantierten Höhe geleistet, die ohne Eintritt Ihres Todes bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit noch fällig geworden wären. Todesfallleistungen zahlen wir in Form von Rentenleistungen nur, wenn anspruchsberechtigte Hinterbliebene vorhanden sind. Alternativ kann auf die Hinterbliebenenabsicherung verzichtet werden.

### Anpassung

Bei den Tarifen FR, PBR und PR ist standardmäßig jährlich eine planmäßige Erhöhung der Beiträge um 4 % und der dementsprechenden Berufsunfähigkeitsleistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung vorgesehen. Alternativ kann auf das Anpassungsrecht verzichtet oder ein anderer Prozentsatz vereinbart werden. Zur Verfügung steht eine jährliche Erhöhung um einen festen Prozentsatz von 3, 4, 5, 6, 7 oder 8 %.

Beim Tarif PBU ist standardmäßig alle zwei Jahre eine planmäßige Erhöhung der Beiträge um 6 % und der dementsprechenden Berufsunfähigkeitsleistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung vorgesehen. Alternativ kann auf das Anpassungsrecht verzichtet oder ein anderer Prozentsatz vereinbart werden. Zur Verfügung stehen eine jährliche Erhöhung um den festen Prozentsatz von 5 % oder eine zweijährige Erhöhung um einen festen Prozentsatz von 5, 6, 7 oder 8 %.

### Überschussbeteiligung (FR, PR, PBR)

Überschussanteile werden jeweils für das laufende Kalenderjahr festgesetzt. Sie sind der Höhe nach auf Dauer nicht garantiert und können sich während der Vertragsdauer ändern.

Werden Überschussanteile mit dem Beitrag verrechnet, so kann sich aufgrund einer Änderung der Überschussätze der zu zahlende Beitrag ändern.

Bei Erleben des Rentenbeginns werden das Vertragsguthaben, der Schlussüberschuss (nur bei PR und FR) und die zugeteilten Bewertungsreserven zur Berechnung der Rentenhöhe verwendet. Die Überschussanteile in der Rentenbezugszeit werden zur Erhöhung der Rente bzw. des Vertragsguthabens (in der flexiblen Rentenphase bei Wahl der flexiblen Rente) verwendet.

### Überschussbeteiligung (PVL)

Überschussanteile werden jeweils für das laufende Kalenderjahr festgesetzt. Sie sind der Höhe nach auf Dauer nicht garantiert und können sich während der Vertragsdauer ändern. Überdies wird bei Vertragsende der Schlussüberschuss fällig. Dieser ist nicht garantiert und kann bei ungünstiger wirtschaftlicher Lage gekürzt werden oder ganz entfallen.

### Überschussbeteiligung (PBU)

Überschussanteile werden jeweils für das laufende Kalenderjahr festgesetzt. Sie sind der Höhe nach auf Dauer nicht garantiert und können sich während der Vertragsdauer ändern. Die Überschüsse für beitragspflichtige Versicherungen legen wir für Sie in Wertsicherungsfonds und im Sicherungsvermögen an. Das daraus gebildete Überschussguthaben zahlen wir bei Beendigung des Vertrages aus. Falls Sie nicht berufsunfähig werden, werden Ihnen zum Versicherungsablauf garantiert die Summe der Ihrem Vertrag während der Versicherungsdauer zugeteilten laufenden Überschussanteile, die in Prozent des Beitrages gewährt werden, ausgezahlt. Überschussanteile während des Leistungsbezugs werden zur Erhöhung der Rente verwendet.

### Überzahlung (PVL, PR Turbo, FR, PBR)

Der Gesamtbetrag der eingezahlten Beiträge übersteigt die garantierte Lebensfalleistung.

### Wahl der Verrentungsart

Bei den Tarifen FR und PR kann die Verrentung als klassische Rente mit Rentengarantiezeit oder flexible Rente erfolgen. Sie können die Verrentungsart vor Rentenbeginn ändern. Der Antrag auf Änderung der Verrentungsart muss spätestens drei Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn gestellt werden. Für den Tarif PRA wird die flexible Rente nicht angeboten.

Bei Tarif FR erfolgt die Verrentung standardmäßig als flexible Rente. Bei Tarif PR erfolgt die Verrentung standardmäßig als klassische Rente.

### Kapitalwahlrecht

Bei den Tarifen FR und PR kann anstelle der Rente zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn eine Kapitalabfindung (Kapitaloption) gewährt werden, wenn die versicherte Person diesen Termin erlebt. Der Antrag auf Kapitalabfindung muss spätestens drei Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn gestellt werden.

### Garantiemanagement

Das kostenfreie Garantiemanagement wird in den letzten 5 Jahren der Aufschubzeit durchgeführt. Es sorgt in der Regel für eine Erhöhung der garantierten Lebensfalleistung. Bei der VPV Power-Rente Turbo und der VPV Power-VL wird während der gesamten Aufschubzeit bzw. Laufzeit ein weiteres, kostenfreies Garantiemanagement durchgeführt. Sie können das Garantiemanagement jederzeit aus- und wieder einschließen, frühestens jedoch 3 Jahre nach dem Versicherungsbeginn.

Bei Wahl der flexiblen Rente wird auch während der flexiblen Rentenphase ein kostenfreies Garantiemanagement durchgeführt. Dieses Garantiemanagement können Sie nicht ausschließen.

### Tarif PRA

Bei einem Vertrag nach Tarif PRA handelt es sich um einen besonders günstig kalkulierten Zusatzvertrag zu einem bereits bestehenden Vertrag der VPV Power-Rente nach Tarif PR oder PRK2 (Erstvertrag). Der Zusatzvertrag kann nicht abgeschlossen werden, wenn es sich bei dem Erstvertrag um eine VPV Power-Direkt handelt. Der Zusatzvertrag kann nicht ohne den Erstvertrag geführt werden. Kündigung Sie daher den Erstvertrag, so beinhaltet dies auch die Kündigung des Zusatzvertrages zum selben Zeitpunkt.

### Beschwerden

Sie können sich direkt an die Direktion der VPV Versicherungen wenden. Wenn Sie nicht zuerst mit uns über Ihr Anliegen sprechen möchten, können Sie sich auch an die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, wenden. Zudem haben Sie als Verbraucher die Möglichkeit, sich bei Beschwerden gegen uns als Ihren Versicherer an den Versicherungsombudsmann (Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Telefon: 0 800/36 96 000, Telefax: 0 800/36 99 000, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)) zu wenden. Dort haben Sie die Möglichkeit eines kostenlosen außergerichtlichen Schlichtungsverfahrens. Der Beschwerdegegenstand darf nicht bereits vor einem Gericht, Schiedsgericht oder einer anderen Streitschlichtungseinrichtung anhängig sein oder entschieden oder geschlichtet worden sein. Der Ombudsmann behandelt Ihre Beschwerde erst, wenn Sie Ihren Anspruch bei uns geltend gemacht haben und uns 6 Wochen Zeit für unsere Entscheidung gegeben haben.



Der Vorsorgeberater seit 1827

## SEPA-Lastschriftmandat

### Antragsteller (Versicherungsnehmer)

Name, Vorname
---------------

### SEPA-Lastschriftmandat für wiederkehrende Zahlungen zum Antrag vom

T	T	M	M	J	J	J	J
---	---	---	---	---	---	---	---

#### Zahlungsempfänger

- VPV Lebensversicherungs-AG  
 VPV Allgemeine Versicherungs-AG

#### Gläubiger-Identifikationsnummer

DE96LAG00000064686  
DE85SAG00000064690

Das Mandat wird nur dem Zahlungsempfänger erteilt, mit dem ein Vertrag geschlossen wird. Ihre Mandatsreferenznummer wird Ihnen nachträglich mitgeteilt. Der Lastschrifteinzug wird mindestens 5 Kalendertage im Voraus unter Angabe der weiteren Fälligkeitstermine angekündigt.

### Beitragszahler (falls nicht Versicherungsnehmer)

Name, Vorname			Geburtsdatum	
Straße, Haus-Nr.	LKZ	PLZ	Wohnort	

### IBAN

LKZ	Prüfz.	BLZ	Kontonummer	zusätzlich Auslands-IBAN
Kreditinstitut Name				BIC

### Erklärung zum Geldwäschegesetz (nur bei abweichendem Beitragszahler der VPV Lebensversicherungs-AG)

Angabe der Beziehung/ Verwandtschaftsverhältnis Kontoinhaber zu Versicherungsnehmer

- Elternteil, Großelternteil, Kind oder Enkel  Onkel/Tante  Lebenspartner

- Sonstige (bitte konkretisieren) \_\_\_\_\_

Ich ermächtige den Zahlungsempfänger, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von dem Zahlungsempfänger auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum die Rückerstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Ort, Datum	Unterschrift des Kontoinhabers
------------	--------------------------------

## Identifizierung nach dem Geldwäsche-Gesetz und weitere Mitteilungspflichten

Antrag vom \_\_\_\_\_ Versicherungs-Nr., soweit bekannt \_\_\_\_\_

Antragsteller (Vertragspartner) \_\_\_\_\_

### 1. Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten nach dem Geldwäsche-Gesetz

- Der Antragsteller handelt auf eigene Veranlassung und wurde von keinem Dritten hierzu beauftragt.  
 oder  Der Antragsteller handelt **nicht** auf eigene Veranlassung und wurde von einem Dritten hierzu beauftragt (Auftraggeber):

Name, Vorname, Firma, Verband usw. mit Adresse, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum (bei natürlicher Person) 1.	Anteil %
Name, Vorname, Firma, Verband usw. mit Adresse, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum (bei natürlicher Person) 2.	Anteil %

- Bei Direktversicherungen wird der Beitrag per Lastschrift vom Konto des Arbeitgebers eingezogen (keine weitere Angaben erforderlich)  
 oder  Bei Direktversicherungen wird der Beitrag von folgendem Konto des Arbeitgebers überwiesen:

**IBAN**

LKZ	Prüfz.	BLZ	Kontonummer	zusätzlich Auslands-IBAN

Kreditinstitut Name	BIC

### 2. Identifizierung des Antragstellers (Vertragspartners) nach dem Geldwäsche-Gesetz

Der Antragsteller (Vertragspartner) wird wie folgt als eine natürliche Person identifiziert:

Ausgewiesen durch ein aktuell vorgelegtes und in Kopie beigefügtes Ausweisdokument. Gültig bis: \_\_\_\_\_

### 3. Politisch exponierte Personen – PEP

- Bei dem Antragsteller (Vertragspartner) /  Bei dem abweichenden wirtschaftlich Berechtigten /  Bei dem/den Bezugsberechtigten handelt es sich um **keine** politisch exponierte Person.  
 Bei dem Antragsteller (Vertragspartner) /  Bei dem wirtschaftlich Berechtigten /  Bei dem/den Bezugsberechtigten handelt es sich um **eine** politisch exponierte Person.  
 Bei dem Antragsteller (Vertragspartner) /  Bei dem wirtschaftlich Berechtigten /  Bei dem/den Bezugsberechtigten handelt es sich um ein Familienmitglied oder eine bekanntermaßen nahe stehende Person einer politisch exponierten Person.

Angaben zum Amt / zur Tätigkeit:
Vor- und Nachname der Person (PEP): (Verwandschafts-)Verhältnis zum Antragsteller (Vertragspartner) / wirtschaftlich Berechtigten / Bezugsberechtigten

### 4. Weitere Mitteilungspflichten

Besteht für den Antragsteller eine steuerliche Ansässigkeit außerhalb Deutschlands oder eine US-Staatsbürgerschaft oder eine US-Steuerpflicht?  ja  nein  
 (Wenn eines der Kriterien zutrifft, bitte Formular 0.KAB.0225 einreichen)

Datum	Name, VM-Nr. des Vermittlers	Unterschrift des Vermittlers



## Erläuterungen zu Ziffer 1:

### Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten

(wirtschaftlich Berechtigter ist grundsätzlich die natürliche Person, die den wirtschaftlichen Nutzen aus dem Vertrag zieht bzw. in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Antragsteller/Vertragspartner letztlich steht. Es kann mehrere wirtschaftlich Berechtigte geben.)

- Hier muss der wirtschaftlich Berechtigte angegeben werden; d.h. ob der Antragsteller/Vertragspartner auf eigene Veranlassung oder nicht auf eigene Veranlassung, sondern im Auftrag eines Dritten handelt. Es ist das zutreffende Kästchen anzukreuzen. Handelt der Antragsteller/Vertragspartner nicht auf eigene Veranlassung, sondern im Auftrag eines Dritten, so müssen Name, Anschrift, Geburtsdatum und Staatsangehörigkeit des/der Dritten festgehalten werden.

Bei juristischen Personen (Firma, Gesellschaft, Verband, Verein etc.) ist immer zu fragen, ob und wenn ja welche Person mehr als 25 % der Stimmrechte kontrolliert oder mehr als 25 % der Kapitalanteile hält.

Im Falle von rechtsfähigen Stiftungen und Rechtsgestaltungen, mit denen treuhänderisch Vermögen verwaltet oder verteilt oder die Verwaltung oder Verteilung durch Dritte beauftragt wird ist dies jede Person, die als Treugeber handelt oder auf sonstige Weise 25 Prozent oder mehr des Vermögens kontrolliert oder die als Begünstigte von 25 Prozent oder mehr des verwalteten Vermögens bestimmt worden ist oder die auf sonstige Weise unmittelbar oder mittelbar beherrschenden Einfluss auf die Vermögensverwaltung oder Ertragsverteilung ausübt.

Handelt es sich um eine Gesellschaft, die am organisierten Markt notiert ist (börsennotierte Aktiengesellschaften bzw. Kommanditgesellschaften auf Aktien), so entfällt die Pflicht zur Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (hier ist ggf. ein entsprechender Vermerk anzubringen).

Sofern bei Direktversicherungen der Beitrag nicht per Lastschrift vom Konto des Arbeitgebers eingezogen wird, ist das Konto des Arbeitgebers anzugeben, von dem der Beitrag überwiesen wird. (Der Geldeingang von diesem Konto wird vom Kundenberater in der VPV überwacht). Eine Identifizierung des Antragstellers/Vertragspartners ist somit nicht erforderlich.

Auch bei folgenden Fallgestaltungen, die auf eine Fremdnützigkeit schließen lassen, ist davon auszugehen, dass eine andere Person als der Antragsteller/Vertragspartner wirtschaftlich Berechtigter ist:

- unwiderrufliches Bezugsrecht,
- abweichender Bezugsberechtigter im Erlebensfall,
- Abtretungsgläubiger/Zessionar ist keine Bank,
- abweichender Beitragszahler ohne nachvollziehbare Beziehung zum Antragsteller/Vertragspartner

## Erläuterungen zu Ziffer 2:

### Identifizierung des Antragstellers (Vertragspartners)

Es sollte grundsätzlich immer das Lastschriftinzugsverfahren angestrebt werden. Hierbei sind bereits im Antrag/SEPA-Lastschriftmandat Name und Anschrift sowie die Bankdaten anzugeben. Die Identifizierung des Antragstellers (Vertragspartners) ist dennoch bei jeder Antragstellung erneut vorzunehmen (Ausnahmen: Wenn bereits eine frühere Identifizierung vorgenommen wurde, welche den aktuellen Anforderungen entsprechen muss und bei Direktversicherungen – siehe Erläuterungen zu Ziffer 1). Werden mehrere Anträge **gleichzeitig** gestellt, ist **eine** Identifizierung ausreichend. Alle notwendigen Daten sind vom Abschlussvermittler zu erfassen. Diese sind je nach natürlicher oder juristischer Person unterschiedlich.

Bei einer natürlichen Person erfolgt dies durch Einsichtnahme in ein gültiges amtliches Ausweisdokument und Kopien von dessen Vorder- und Rückseite.

Bei einer juristischen Person erfolgt dies durch Einsichtnahme in ein amtliches Register/Handelsregister (ggf. Auszug daraus), durch Heranziehung der Gründungs- oder gleichwertiger beweiskräftiger Dokumente. Es sind Angaben über die Register-/Handelsregisternummer und die Namen der Mitglieder des Vertretungsorgans (z.B. Vorstand, Geschäftsführer, Gesellschafter) zu max. 5 Vertretern erforderlich (ggf. Zusatzblatt verwenden).

## Erläuterungen zu Ziffer 3:

### Politisch exponierte Personen – PEP

Das Geldwäschegesetz definiert politisch exponierte Personen als diejenigen natürlichen Personen,

- a) die ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt ausüben oder innerhalb des letzten Jahres ausgeübt haben
- b) und deren unmittelbare Familienmitglieder
- c) oder ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen

zu a): Personen, die ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt ausüben oder ausgeübt haben, sind:

- Staatschefs, Regierungschefs, Minister, Mitglieder der Europäischen Kommission, stellvertretende Minister und Staatssekretäre
- Parlamentsabgeordnete und Mitglieder vergleichbarer Gesetzgebungsorgane
- Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien
- Mitglieder von obersten Gerichtshöfen oder sonstigen hohen Gerichten
- Mitglieder der Leitungsorgane von Rechnungshöfen oder von Zentralbanken
- Botschafter, Geschäftsträger und Verteidigungsattachés
- Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- und Aufsichtsorgane staats-eigener Unternehmen

Öffentliche Ämter unterhalb der nationalen Ebene gelten in der Regel nur dann als wichtig, wenn deren politische Bedeutung mit der ähnlicher Positionen auf nationaler Ebene vergleichbar ist.

zu b): unmittelbare Familienmitglieder sind:

- der Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner
- die Kinder und deren Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner
- jeder Elternteil

zu c): Bekanntermaßen nahestehende Personen sind:

- jede natürliche Person, die bekanntermaßen mit einer unter a) fallenden Person gemeinsame wirtschaftliche Eigentümerin von Rechtspersonen und Rechtsvereinbarungen ist oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zu dieser Person unterhält
- jede natürliche Person, die alleinige wirtschaftliche Eigentümerin einer Rechtsperson oder Rechtsvereinbarung ist, die bekanntermaßen tatsächlich zum Nutzen einer in a) genannten Person errichtet wurde

In der Erklärung ist grundsätzlich eines der Kästchen anzukreuzen, wenn der Antragsteller/Vertragspartner, ein abweichender wirtschaftlich Berechtigter oder ein Bezugsberechtigter eine natürliche Person ist.

- Handelt es sich um keine politisch exponierte Person, erfolgen neben dem angekreuzten Kästchen keine weiteren Angaben.
- Handelt es sich um eine politisch exponierte Person, sind weitere Angaben zum Amt/zur Tätigkeit zu machen (Parlaments-/Regierungsmitglied, Staatssekretär, etc.).
- Handelt es sich um ein Familienmitglied oder eine bekanntermaßen nahe stehende Person zu einer politisch exponierten Person, sind neben der Angabe zu deren Amt/zur deren Tätigkeit noch der Name der PEP und das (Verwandschafts-) Verhältnis einzutragen.

### Unterschriftszeile

Das Formular ist von dem Abschlussvermittler zu unterschreiben, der die Identifizierung, die Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten und einer politisch exponierten Person vornimmt. Das Formular darf also keinesfalls von einer anderen Person ausgefüllt und unterschrieben werden – auch nicht in Vertretung.

Fehlt die Unterschrift oder fehlen die erforderlichen Angaben, muss das Formular zur Vervollständigung zurückgegeben werden. Änderungen und Ergänzungen der Daten dürfen nur mit Wissen des Antragstellers/Vertragspartners vorgenommen werden. Die Policing der Versicherung kann erst nach Eingang der fehlenden Daten erfolgen.

# Versicherungsantrag vom \_\_\_\_\_ bei der VPV Lebensversicherungs-AG

Antragsteller	Geburtsdatum
zu versichernde Person	Geburtsdatum

## Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten/ Daten i.S.v. § 203 StGB und Schweigepflichtentbindungserklärung <sup>1</sup>

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, benötigen wir, die **VPV Lebensversicherungs-AG**, daher Ihre datenschutzrechtlichen Einwilligungen. Darüber hinaus benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindungen, um Ihre Gesundheitsdaten bei schweigepflichtigen Stellen, wie z.B. Ärzten, erheben zu dürfen. Als Lebensversicherungsunternehmen benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung ferner, um Ihre Gesundheitsdaten oder weitere nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten, wie z.B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen (siehe Punkt 3.) weiterleiten zu dürfen.

Die folgenden Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärungen sind für die Antragsprüfung sowie die Begründung, Durchführung oder Beendigung Ihres Versicherungsvertrages bei uns 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 sonstiger nach § 203 StGB geschützter Daten  
- durch uns selbst (unter 1.),  
- im Zusammenhang mit der Abfrage bei Dritten (unter 2.),  
- bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der VPV Lebensversicherungs-AG (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.

### Hinweis:

Sofern für den Abschluss Ihres Versicherungsvertrages keine Gesundheitsdaten erforderlich sind, sind für die Bearbeitung Ihres Antrages nur die nachfolgenden Erklärungen unter Punkt 3 und 3.2 bis 3.4 maßgeblich. In diesem Fall erstrecken sich die dort abgedruckten Erklärungen inhaltlich jeweils lediglich auf eine Erhebung, Verarbeitung und Nutzung von Daten nach § 203 StGB.

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

Ich willige ein, dass die VPV Lebensversicherungs-AG 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 wir die Angaben über Ihre gesundheitlichen Verhältnisse prüfen müssen, 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 es erforderlich ist. Wir benötigen hierfür Ihre Einwilligung einschließlich einer Schweigepflichtentbindung für uns 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 die VPV Lebensversicherungs-AG – soweit es für die Risikobeurteilung oder für die Leistungsfallprüfung erforderlich ist – meine Gesundheitsdaten bei Ärzten, Pflegepersonen sowie bei Bediensteten von Krankenhäusern, sonstigen Krankenanstalten, Pflegeheimen, Personenversicherern, gesetzlichen 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 die VPV Lebensversicherungs-AG übermittelt werden.

Ich bin darüber hinaus damit einverstanden, dass in diesem Zusammenhang – soweit erforderlich – meine Gesundheitsdaten durch die VPV Lebensversicherungs-AG an diese Stellen weitergegeben werden und befreie auch insoweit die für die VPV Lebensversicherungs-AG 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 die VPV Lebensversicherungs-AG 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 die VPV Lebensversicherungs-AG einwillige, die genannten Personen oder Einrichtungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht entbinde und in die Übermittlung meiner Gesundheitsdaten an die VPV Lebensversicherungs-AG einwillige  
- oder die erforderlichen Unterlagen selbst beibringe.

Mir ist bekannt, dass dies zu einer Verzögerung der Antragbearbeitung 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 die VPV Lebensversicherungs-AG 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 uns 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.

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).

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

Wir verpflichten 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. Wir benötigen 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 die VPV Lebensversicherungs-AG 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 die VPV Lebensversicherungs-AG zurück übermittelt werden. Im Hinblick auf meine Gesundheitsdaten und weitere nach § 203 StGB geschützte Daten entbinde ich die für die VPV Lebensversicherungs-AG tätigen Personen und die Gutachter von ihrer Schweigepflicht.

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

Wir führen 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 übertragen die Erledigung einer anderen Gesellschaft der VPV Versicherungsgruppe, wie z.B. der VPV-Service GmbH oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung für uns und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für uns erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste ist als Anlage der Einwilligungserklärung angefügt. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter [www.vpv.de](http://www.vpv.de) eingesehen oder bei der VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Telefon: 07 11 / 13 91-60 00, Telefax: 07 11 / 13 91-60 01, E-Mail: [info@vpv.de](mailto:info@vpv.de) angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen wir Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass die VPV Lebensversicherungs-AG 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 die VPV Lebensversicherungs-AG dies tun dürfte. Soweit erforderlich, entbinde ich die Mitarbeiter der VPV Unternehmensgruppe und sonstiger Stellen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

<sup>1</sup> Der Text der Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung wurde 2011 mit den Datenschutzbehörden aufsichtsrechtlich abgestimmt.



### 3.3. Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, können wir 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 wir Ihren Versicherungsantrag oder Leistungsantrag der Rückversicherung vorlegen. 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 uns 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 wir das Risiko bzw. einen Leistungsfall richtig eingeschätzt haben.

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 uns 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 die VPV Lebensversicherungs-AG tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

### 3.4. Datenweitergabe an selbständige Vermittler

Die VPV Lebensversicherungs-AG gibt grundsätzlich keine Angaben zu Ihrer Gesundheit an selbständige Vermittler weiter. Es kann aber in den folgenden Fällen dazu kommen,

Datum

Unterschrift des Antragstellers

Unterschrift der zu versichernden Person, falls nicht Antragsteller (bei Vorliegen der erforderlichen Einsichtsfähigkeit, frühestens ab Vollendung des 16. Lebensjahres)

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 beratende 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 die VPV Lebensversicherungs-AG meine Gesundheitsdaten und sonstigen nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbständigen 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, speichern wir Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Gesundheitsdaten für den Fall, dass Sie erneut Versicherungsschutz beantragen. Wir speichern Ihre Daten auch, um mögliche Anfragen weiterer Versicherungen beantworten zu können. Ihre Daten werden bei uns bis zum Ende des dritten Kalenderjahres nach dem Jahr der Antragstellung gespeichert.

Ich willige ein, dass die VPV Lebensversicherungs-AG 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.

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters des Antragstellers

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters der zu versichernden Person

## Anlage

zur Einwilligung in die Erhebung und Verwendung von Gesundheitsdaten und Schweigepflichtentbindungserklärung (Stand: 02.2016)

**Verantwortliche Stelle für die Erhebung von Daten ist die VPV Lebensversicherungs-AG, Stuttgart.**

**Konzerngesellschaften mit einer gemeinsamen Verarbeitung von Daten innerhalb der Unternehmensgruppe**

VPV Lebensversicherungs-AG  
 Vereinigte Postversicherung VVaG  
 VPV Allgemeine Versicherungs-AG

**Auflistung der Stellen, mit denen die VPV Lebensversicherungs-AG derzeit zusammenarbeitet**

Stellen	Übertragene Aufgaben
VPV Service GmbH Mittlerer Pfad 19 70499 Stuttgart	Kundenkommunikation und -interaktion, Risikoprüfung, Leistungsprüfung, für die Versicherungsgesellschaften der VPV
Vereinigte Post. Die Makler-AG Max-Planck-Straße 37a 50858 Köln	Betreuung der Maklerverbindungen
VPV Beratungsgesellschaft für Altersversorgung mbH Mittlerer Pfad 19 70499 Stuttgart	Beratungsleistungen für kollektive und individuelle Lösungen der betrieblichen Altersversorgung
msg life Deutschland GmbH Elsenheimerstraße 65 80687 München	IT-Dienstleister
DBF Deutsche Bestattungsfürsorge GmbH & Co. KG Arndt-Straße 23A 34123 Kassel	Beratung und Betreuung in Fragen des Bestattungs-Vorsorgevertrages
IHR Rehabilitationsdienst GmbH Clever Straße 13 – 15 50668 Köln	Assistance-Leistungen in Fragen der medizinischen, sozialen und beruflichen Rehabilitation
Regis24 GmbH Zehdenicker Straße 21 10119 Berlin	Anschriftenermittlung
REISSWOLF Deutschland Akten- und Datenträgervernichtung GmbH Normannenweg 28 20537 Hamburg	Dienstleister für Aktenvernichtung
TDS Informationstechnologie AG Konrad-Zuse-Straße 16 74172 Neckarsulm	IT-Dienstleister
E-POST Solutions GmbH Sträßchensweg 10 53113 Bonn	Druckdienstleister

Darüber hinaus arbeitet die VPV Lebensversicherungs-AG mit folgenden Stellen zusammen, die Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten und nutzen:

Kategorien	Übertragene Aufgaben
Gutachter und Sachverständige (Ärzte, Psychologen, Psychiater)*	Erstellung von Gutachten, Beratungsleistungen im Zusammenhang mit Leistungsprüfungen und Rehabilitationsmaßnahmen sowie weiteren Behandlungsmöglichkeiten
weitere Rehadienste, Dienstleister für Hilfs- und Pflegeleistungen*	Assistance-Leistungen
weitere IT-Dienstleister	Fernwartung und Auftragsdatenverarbeitung
Rückversicherer	Risikoprüfung, Leistungsprüfung als Rückversicherungsgesellschaft

\* Sie können einer Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten an Dienstleister dieser Kategorie jederzeit formlos widersprechen, z.B. schriftlich an VPV Lebensversicherungs-AG, Kundenservice, Postfach 31 17 55, 70477 Stuttgart oder per E-Mail an [info@vpv.de](mailto:info@vpv.de) oder per E-Postbrief an: [info@vpv.epost.de](mailto:info@vpv.epost.de)



Der Vorsorgeberater seit 1827

## Bestätigung Eignungsprüfung

Hiermit wird bestätigt, dass mit dem Kunden im Rahmen der Vermittlung des beigefügten Antrags eine Eignungsprüfung durchgeführt wurde.

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname (Kunde)

\_\_\_\_\_  
Straße

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

Diese Eignungsprüfung diente der Einschätzung der individuellen Situation, um bei der Empfehlung eines geeigneten Versicherungsanlageprodukts die persönlichen Interessen und Bedürfnisse des Kunden bestmöglichst zu berücksichtigen.

### Rechtsbezug:

Bei der Beratung zu einem Versicherungsanlageprodukt ist gemäß § 7c Abs. 1 VVG folgendes zu erfragen:

1. Kenntnisse und Erfahrungen der Versicherungsnehmers im Anlagebereich in Bezug auf den speziellen Produkttyp oder den speziellen Typ der Dienstleistung,
2. die finanziellen Verhältnisse des Versicherungsnehmers, einschließlich der Fähigkeit des Versicherungsnehmers, Verluste zu tragen, und
3. die Anlageziele, einschließlich der Risikotoleranz des Versicherungsnehmers.

### Bestätigung Makler/Mehrfachvertreter

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname (Makler/Mehrfachvertreter)

\_\_\_\_\_  
Vermittlernummer

Ort, Datum

Unterschrift Makler/Mehrfachvertreter